

Slovenská sporiteľňa, a.s.

**Konsolidovaná účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodnými
štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

a správa nezávislých audítorov

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Konsolidovaná účtovná závierka****pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,****v znení prijatom Európskou úniou****za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

OBSAH

Správa nezávislých audítorov	3
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát.....	4
Konsolidovaný výkaz komplexných ziskov a strát	5
Konsolidovaná súvaha.....	6
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	7
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov.....	8
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom.....	9



Building a better
working world

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
ey.com

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. v skratke SLSP, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. v skratke SLSP, a.s. a spoločností v skupine ("skupina"), ktorá obsahuje konsolidovanú súvahu k 31. decembru 2013 a konsolidovaný výkaz ziskov a strát, konsolidovaný výkaz komplexných ziskov a strát, konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto konsolidovanú účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky skupiny, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol skupiny. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie konsolidovanej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

25. februára 2014

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2013

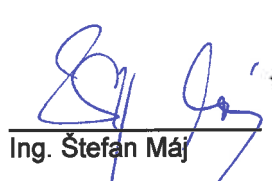
tis. Eur	Pozn.	2013	2012
Výnosové úroky	6	533 893	560 127
Nákladové úroky	6	(85 356)	(112 621)
Čisté výnosy z úrokov	6	448 537	447 506
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	8	(49 362)	(54 539)
Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek		399 175	392 967
Výnosy z poplatkov a provízií	7	141 199	138 609
Náklady na poplatky a provízie	7	(23 771)	(20 519)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	7	117 428	118 090
Čistý zisk z finančných operácií	9	13 256	16 067
Všeobecné administratívne náklady	10	(249 101)	(247 166)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(41 434)	(42 680)
Zisk pred daňou z príjmov		239 324	237 278
Daň z príjmov	12	(53 950)	(48 628)
Čistý zisk za rok po zdanení		185 374	188 650
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		184 918	188 395
Menšinový podiel		456	255
Spolu		185 374	188 650
Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 Eur	32	874	890

Poznámky na stranách 9 až 79 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 18. februára 2014.


 Ing. Jozef Síkela

predseda predstavenstva
 a generálny riaditeľ


 Ing. Štefan Máj

podpredseda predstavenstva
 a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Konsolidovaný výkaz komplexných ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. Eur	2013	2012
Cistý zisk za rok po zdanení	185 374	188 650
Cenné papiere na predaj	16 089	68 896
Zabezpečenie peňažných tokov	-	(13)
Poistno-matematické zisky	(430)	(199)
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súhrnné zisky a straty	(3 274)	(14 175)
Iné komplexné zisky a (straty) za rok po zdanení	12 385	54 509
Komplexný zisk za rok	197 759	243 159
Pripadajúce na:		
Držiteľov väčšinového podielu	197 303	242 904
Menšinových vlastníkov	456	255

Poznámky na stranách 9 až 79 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Konsolidovaná súvaha

k 31. decembru 2013

tis. Eur	Pozn.	2013	2012
AKTÍVA			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	13	329 978	377 005
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	14	80 122	289 938
Úvery poskytnuté klientom	15	7 512 747	7 092 535
Opravné položky na straty z úverov	16	(351 550)	(378 512)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	17	81 879	98 118
Cenné papiere k dispozícii na predaj	18	859 401	1 358 335
Cenné papiere držané do splatnosti	19	2 764 887	2 443 095
Investície v pridružených spoločnostiach	20	24 785	25 141
Dlhodobý nehmotný majetok	21	97 233	103 548
Dlhodobý hmotný majetok	22	205 334	226 130
Investície držané na prenájom	22	7 711	8 051
Preplatok zo splatnej dane	23	5	12 826
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	23	36 582	58 523
Ostatné aktíva	24	49 932	62 605
Aktíva spolu		11 699 046	11 777 338
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			
Závazky voči finančným inštitúciám	25	324 358	1 148 279
Závazky voči klientom	26	9 090 560	8 412 567
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	40b	51 991	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	27	624 234	536 729
Rezervy	28	23 875	24 868
Ostatné záväzky	29	116 860	127 763
Závazok zo splatnej dane z príjmov	23	2 612	-
Závazok z odloženej dane z príjmov	23	342	-
Podriadený dlh	30	173 041	251 268
Záväzky spolu		10 407 873	10 572 281
Vlastné imanie spolu, z toho	31	1 291 173	1 205 057
- Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 287 958	1 202 291
- Menšinový podiel		3 215	2 766
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 699 046	11 777 338

Poznámky na stranách 9 až 79 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka

pripravená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

**Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní
k 31. decembru 2013**

tis. Eur	Pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti						Spolu	Menšinové podieľy	Spolu
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozde- lený zisk	Fondy na zabezpečo- vacie deriváty	Fondy z prece- nenia			
K 31. decembru 2011	212 000	79 795	39 326	739 050	11	(33 833)	1 036 351	2 619	1 038 970
Čistý zisk za rok	-	-	-	188 395	-	-	188 395	255	188 650
Iné komplexné zisky	-	-	-	(199)	(13)	54 721	54 509	-	54 509
Vyplatené dividendy	-	-	-	(77 000)	-	-	(77 000)	-	(77 000)
Ostatné zmeny	-	-	-	36	2	-	36	(108)	(72)
K 31. decembru 2012	212 000	79 795	39 326	850 282	-	20 888	1 202 291	2 766	1 205 057
Čistý zisk za rok	-	-	-	184 918	-	-	184 918	456	185 374
Iné komplexné zisky	-	-	-	(430)	-	12 815	12 385	-	12 385
Vyplatené dividendy	-	-	-	(111 623)	-	-	(111 623)	(22)	(111 645)
Ostatné zmeny	-	-	-	(13)	-	-	(13)	15	2
K 31. decembru 2013	212 000	79 795	39 326	923 134	-	33 703	1 287 958	3 215	1 291 173

Poznámky na stranách 9 až 79 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. Eur	Pozn.	2013	2012
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred daňou z príjmov		239 324	237 278
Úpravy o:			
Opravné položky na straty z úverov a rezerv na podsúvahu a odpisy	16	38 384	30 188
Rezervy na záväzky a iné rezervy		24 456	21 521
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	21, 22	163	(1 585)
Odpisy a amortizácia	21, 22	47 100	46 937
Zisk z predaja dlhodobého majetku		1 150	651
Čistá strata z finančných aktivít		20 025	19 426
Čistý (zisk)/ strata z investičných činností		(110 189)	(109 421)
Strata z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach		-	3 515
Úprava vyplývajúca z konsolidácie		15	(98)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		260 427	248 412
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinné minimálne rezervy v NBS	13	(21 232)	(14 064)
Úvery a vklady poskytnuté finančným inštitúciám		198 919	334 809
Úvery poskytnuté klientom		(485 282)	(459 737)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát a cenné papiere k dispozícii na predaj		514 727	(312 661)
Ostatné aktíva		12 757	(8 586)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Záväzky voči finančným inštitúciám		(823 921)	(299 528)
Záväzky voči klientom		677 993	378 841
Rezervy		(3 498)	(272)
Ostatné záväzky		(33 478)	(27 243)
Finančné deriváty		(2 281)	(3 596)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov		295 132	(163 625)
Zaplatená daň z príjmov		(19 591)	(51 858)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností		275 541	(215 483)
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie cenných papierov držaných do splatnosti		(471 196)	(347 620)
Príjmy z cenných papierov držaných do splatnosti		147 336	469 880
Prijaté úroky z cenných papierov držaných do splatnosti		108 498	102 990
Dividendy prijaté od pridružených spoločností		2 901	3 023
Obstaranie pridružených spoločností		-	(3 515)
Príjmy z predaja dcérskych a pridružených spoločností		-	2 453
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(25 406)	(31 179)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		4 445	2 571
Peňažné toky z/(použitie na) investičných činností, netto		(233 422)	198 603
Peňažné toky z finančných činností			
Výplata dividend		(111 600)	(77 000)
Čerpanie podriadeného dlhu		-	18 415
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu		(80 000)	(4 896)
Emisia dlhopisov		(3 403)	207 552
Splatenie dlhopisov		164 444	(40 235)
Úrok vyplatený majiteľom dlhopisov		(77 664)	(11 228)
Ostatné finančné aktivity		(13 968)	-
Peňažné toky z/(použitie na) finančných činností, netto		(122 191)	92 608
Vplyv kurzových rozdielov		926	(459)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov, netto		(79 146)	75 268
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		377 344	302 076
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka		298 198	377 344

Poznámky na stranách 9 až 79 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

1. ÚVOD

Slovenská sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) sídli na adrese Tomášikova 48, Bratislava, Slovenská republika. Banka, ako akciová spoločnosť, bola založená dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653, jej daňové identifikačné číslo je 2020411536. Banka je univerzálnou bankou s ponukou širokej škály bankových a finančných služieb obchodným, finančným a súkromným klientom predovšetkým na Slovensku.

K 31. decembru 2013 a 2012 bol jediným akcionárom banky EGB Ceps Holding GmbH so sídlom na adrese: Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko. Účtovná závierka Erste Group Bank (konečná materská spoločnosť) bude po jej dokončení sprístupnená na rakúskom súde Firmenbuchgericht Viedeň, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň.

Predstavenstvo má päť členov, ktorými sú: Ing. Jozef Síkela (predseda), Ing. Štefan Máj (podpredseda), Ing. Peter Krutil (člen), Ing. Jiří Huml (člen) a Ing. Petr Brávek (člen) a Ing. Tomáš Salomon (člen) od 1. júla 2013.

Do 31. mája 2013 bol členom predstavenstva aj pán Jiří Huml, ktorý sa vzdal tejto funkcie.

Na čele spoločnosti stojí generálny riaditeľ, ktorý je zároveň predsedom predstavenstva. Generálneho riaditeľa počas jeho neprítomnosti v plnom rozsahu zastupujú jeho zástupcovia, ktorými sú ostatní členovia predstavenstva. Podpredseda predstavenstva je prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Z dôvodu dlhodobej neprítomnosti člena predstavenstva zodpovedného za retailový segment boli do 30. júna 2013 platné nasledujúce zmeny (s upovedomením Národnej banky Slovenska ako regulátora) v rozdelení rezortov členov predstavenstva. Predseda predstavenstva, ktorý zodpovedal za risk manažment, dočasne prevzal zodpovednosť za retailový segment. Zodpovednosť za risk manažment dočasne prešla do pôsobnosti podpredsedu predstavenstva, ktorý okrem nej zodpovedá za finančný manažment.

Dozorná rada má šesť členov, ktorými k 31. decembru 2013 boli: Gernot Mittendorfer (predseda), Franz Hochstrasser (podpredseda od 20. septembra 2013), ktorý nahradil Wolfganga Schopfa, Herbert Juranek (člen), Jan Homan (člen), Beatrica Melichárová (členka) a Štefan Šipoš (člen).

Do 31. augusta 2013 bol podpredsedom dozornej rady pán Wolfgang Schopf, ktorý sa vzdal svojej funkcie z dôvodu vymenovania do funkcie v predstavenstve inej finančnej inštitúcie.

Banka musí dodržiavať regulačné opatrenia Centrálnej Banky a iných kontrolných orgánov.

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

(a) Vyhlásenie o zhode

Na základe § 17a zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. s účinnosťou od 1. januára 2006 sú banky povinné zostavovať individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS tak nahradila účtovnú závierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov.

Účtovná závierka skupiny za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2012) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 5. februára 2013.

Táto konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa výkazy skupiny a je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“). IFRS prijaté v EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od IFRS a platných štandardov a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem niektorých štandardov, ktoré boli vydané, ale dosiaľ nenadobudli účinnosť, a okrem niektorých požiadaviek na

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

**prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Skupina zistila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila by v prípade, že by ich EÚ schválila k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky, nemali mať na túto konsolidovanú účtovnú závierku dopad.

(b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien, s výnimkou finančných aktív určených na predaj, finančných derivátov a finančných aktív a pasív určených na obchodovanie preceňovaných cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

Táto účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že skupina bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach, ako je popísané v poznámkach č. 5 a 20. Dcérske spoločnosti sú plne konsolidované, pridružené spoločnosti sú do konsolidácie zahrnuté metódou vlastného imania.

Pokiaľ nie je uvedené inak, sumy sú uvádzané v tisícoch Eur (tis. Eur). Hodnoty uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhlovacie rozdiely.

(c) Základ konsolidácie*Dcérske spoločnosti*

Táto konsolidovaná účtovná závierka skupiny konsoliduje finančné výkazy všetkých priamo či nepriamo kontrolovaných dcérskych spoločností za rok končiaci k 31. decembru 2013.

Dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie od momentu, kedy banka získa efektívnu kontrolu nad riadením ich finančných a prevádzkových aktivít a môže tak čerpať úžitok z ich činností. Výsledky dcérskych spoločností, ktoré skupina počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu komplexných ziskov a strát od dátumu obstarania v prípade obstarania, resp. do dátumu predaja v prípade predaja. Finančné výkazy dcérskych spoločností sa zostavujú za rovnaké obdobie a s použitím rovnakých účtovných metód ako finančné výkazy materskej spoločnosti. Všetky zostatky, transakcie, výnosy a náklady v rámci skupiny vrátane nerealizovaných ziskov v rámci skupiny sa pri konsolidácii eliminovali. Menšinový podiel predstavuje tú časť komplexných ziskov a čistých aktív, ktoré priamo či nepriamo neprislúchajú vlastníkom banky. Menšinový podiel sa tak vykazuje samostatne v konsolidovanom výkaze komplexných ziskov a v rámci vlastného imania v konsolidovanej súvahe. Strata pripadajúca na menšinový podiel, ktorá prevyšuje hodnotu menšinového podielu na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti, sa zúčtuje s podielom skupiny okrem sumy, ktorá predstavuje záväzok menšinových vlastníkov vykonať dodatočnú investíciu na krytie strát.

Nadobudnutie menšinového podielu sa vykazuje ako majetková transakcia, pričom rozdiel medzi obstarávacou cenou a získaným podielom na čistých aktívach sa vykazuje vo vlastnom imaní. Predaj menšinových podielov, ktorý nevedie k strate kontroly, sa účtuje rovnakým spôsobom.

Investície v pridružených spoločnostiach

Investície v spoločnostiach, v ktorých banka nadobudne významný vplyv sa vykazujú použitím metódy vlastného imania. Významný vplyv sa vo všeobecnosti definuje ako nadobudnutie 20 – 50% podielu akcií danej spoločnosti. Podľa metódy vlastného imania sa investície v pridružených spoločnostiach vykazujú v konsolidovanej súvahe v obstarávacej cene upravenej o podiely skupiny na zmenách vlastného imania pridruženej spoločnosti po akvizícii. Podiel skupiny na zisku alebo strate pridruženej spoločnosti je vykazovaný vo výkaze ziskov a strát. Straty pridruženej spoločnosti, ktoré prevyšujú podiel skupiny v danej pridruženej spoločnosti (vrátane všetkých dlhodobých účastí, ktoré sú v podstate súčasťou čistých investícií skupiny v tejto pridruženej spoločnosti), sa nevykazujú, pokiaľ skupine nevznikli právne alebo nepriame záväzky alebo

skupina neuhradila platby v mene pridruženej spoločnosti. Podľa metódy vlastného imania sa výsledky pridružených spoločností vykazujú na základe ich finančných výkazov za rok končiaci k 31. decembru 2013.

(d) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Transakcie a účty v bankách v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sa prvotne vykazujú výmenným kurzom funkčnej meny platným ku dňu transakcie. Následne sa peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene konvertujú výmenným kurzom funkčnej meny platným k súvahovému dňu. Všetky vzniknuté kurzové rozdiely sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií“ alebo v položke „Zisk/strata z finančných nástrojov – v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú použitím výmenného kurzu k dátumu pôvodných transakcií.

Pre prepočet cudzích mien sú použité výmenné kurzy vyhlasované Európskou centrálnou bankou.

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, na základe ktorej vzniká finančné aktívum jednej strane a finančný záväzok alebo kapitálový nástroj druhej strane. V súlade s IAS 39 sa všetky finančné aktíva a záväzky, vrátane derivatívnych finančných nástrojov, vykazujú v súvahe a oceňujú sa podľa kategórií, do ktorých boli zaradené.

Skupina používa tieto kategórie finančných nástrojov:

- _ finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
- _ finančné aktíva k dispozícii na predaj
- _ investície držané do splatnosti
- _ úvery a pohľadávky
- _ finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Kategórie finančných nástrojov podľa IAS 39, ktoré sú relevantné pre oceňovanie, nie sú nevyhnutne jednotlivé položky súvahy. Špecifické vzťahy medzi jednotlivými položkami súvahy a kategóriami finančných nástrojov sú opísané v tabuľke v bode (xi).

(i) Prvotné vykázanie

Finančné nástroje sa prvotne vykazujú v čase, keď sa skupina stane zmluvnou stranou nástroja. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania aktíva. Klasifikácia finančných nástrojov pri prvotnom vykázaní závisí od ich charakteristiky ako aj od zámeru vedenia skupiny, s ktorým finančný nástroj nadobudli.

(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov

Finančné nástroje sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. V prípade finančných nástrojov v reálnej hodnote zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát však transakčné náklady nie sú zohľadnené a sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát. Následné ocenenie je opísané ďalej v texte.

(iii) Peniaze a účty v národných bankách

Účty v centrálnych bankách zahŕňajú len pohľadávky (vklady) voči centrálnym bankám, ktoré sú splatné na požiadanie. Splatenie na požiadanie znamená, že ich možno vybrať kedykoľvek, alebo na základe oznámenia o výbere podaného v lehote jedného pracovného dňa, alebo 24 hodín. V rámci tejto položky sú vykázané aj povinné minimálne rezervy.

(iv) Finančné deriváty

Medzi deriváty, s ktorými pracuje skupina, patria najmä úrokové swapy, futurity, FRA, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie, CDS. Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Deriváty sa účtujú ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná, a ako záväzky, ak je ich reálna hodnota

záporná. Všetky typy derivatívnych finančných nástrojov, bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, sa zverejňujú v položke "Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát". Položka tak obsahuje deriváty držané v obchodnej knihe aj bankovej knihe. Zmeny v reálnej hodnote (čistá cena) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk/strata z finančných operácií“, okrem tých, ktoré vychádzajú z efektívnej časti zabezpečenia finančných tokov, ktoré sú vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate. Výnosové/nákladové úroky viažuce sa na finančné deriváty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke "Čistý výnosový úrok" pre zabezpečovacie nástroje v zabezpečení reálnej hodnoty alebo v riadku „Čistý zisk/strata z finančných operácií“ pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

(v) Finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie

Finančné aktíva a finančné záväzky určené na obchodovanie zahŕňajú dlhové cenné papiere ako aj kapitálové nástroje nadobudnuté alebo emitované hlavne za účelom predaja alebo spätného odkupu v blízkej budúcnosti. Finančné nástroje určené na obchodovanie sa oceňujú reálnou hodnotou a vykazujú v súvahe ako "Finančné aktíva na obchodovanie", alebo "Finančné záväzky na obchodovanie". Zmeny v reálnej hodnote (čistá cena) finančných nástrojov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku "Čistý zisk z finančných operácií".

V prípade následného predaja cenných papierov nadobudnutých na základe zmluvy o opätovnom odpredaji tretím stranám sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykáže ako krátky predaj v položke „Finančné záväzky z obchodovania“.

(vi) Finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát

Finančné aktíva alebo finančné záväzky klasifikované v tejto kategórii sú tie, ktoré vedenie spoločnosti určí v prvotnom vykázaní (možnosť ocenenia reálnou hodnotou).

Skupina využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou v prípade, ak sú finančné aktíva spravované na báze reálnej hodnoty. V súlade s platnou investičnou stratégiou je výkonnosť portfólia pravidelne hodnotená a predkladaná manažmentu banky.

Finančné aktíva ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v reálnej hodnote v riadku "Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát", pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku "Zisk/strata z finančných nástrojov v reálnej hodnote a zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát". Úrok z dlhových nástrojov ako aj príjem z dividend z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Úrokové výnosy“.

Skupina využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou aj v prípade hybridných finančných záväzkov, v prípade ak:

_ takáto klasifikácia eliminuje alebo významne redukuje účtovný rozdiel medzi hodnotou záväzku oceneného v amortizovanej hodnote a vnoreného derivátu oceneného reálnou hodnotou; alebo

_ celý hybridný kontrakt je, vzhľadom na prítomný vnorený derivát, zúčtovaný cez výkaz ziskov a strát

Výška zmeny reálnej hodnoty, ktorá súvisí so zmenami vo vlastnom úverovom riziku z finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote a zúčtovaných cez výkaz ziskov a strát sa počíta metódou podľa IFRS 7. Táto výška je rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku a pozorovanou trhovou cenou záväzku na konci obdobia. Sadzba použitá pre diskontovanie záväzku je súčet aktuálnej úrokovej miery (benchmark) na konci obdobia a komponentu vnútorného výnosu špecifického pre daný nástroj určeného na začiatku obdobia.

Finančné záväzky ocenené reálnou hodnotou a zúčtované cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú podľa príslušných pozícií finančných záväzkov ako "Záväzky voči klientom", "Emitované dlhové cenné papiere" alebo "Podriadený dlh". Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako "Ostatný prevádzkový výsledok". Úrok je vykázaný v riadku "Nákladové úroky".

(vii) Finančné aktíva na predaj

Medzi finančné aktíva na predaj patria kapitálové a dlhové cenné papiere ako aj iné podiely v nekonsolidovaných jednotkách. Investície do majetkových účastí klasifikované ako k dispozícii na predaj sú také investície, ktoré nie sú klasifikované ani ako držané na obchodovanie, ani

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

precenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Dlhové cenné papiere zaradené do tejto kategórie sú také, ktoré spoločnosť zamýšľa držať neurčitú dobu a ktoré možno predat' v prípade potreby likvidity alebo v prípade zmeny trhových podmienok.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. Nerealizovaný zisk a strata sa vykazujú v inom komplexnom zisku a vo vlastnom imaní ako "Fondy z precenenia" až do vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva. Ak dôjde k vyradeniu alebo znehodnoteniu finančných aktív na predaj, kumulatívny zisk alebo strata, ktorý bolo pôvodne vykázaný v inom komplexnom zisku alebo strate sa preklasifikuje na zisk alebo stratu vykázanú v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj“. V súvahe sa finančné aktíva na predaj zverejnia v riadku „Cenné papiere k dispozícii na predaj“.

Ak nie je možné spoľahlivo stanoviť reálnu hodnotu investície do kapitálových nástrojov, ktoré nie sú kótované na burze, vykazujú sa tieto v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie. K takejto situácii dochádza, ak je rozsah primeraných odhadov reálnej hodnoty vypočítaných na základe modelov oceňovania významný a pravdepodobnosť rôznych odhadov nemožno primerane posúdiť. Neexistuje žiadny trh takýchto investícií. Skupina nemá žiadny konkrétny plán na vyradenie takýchto investícií.

Výnosy z úrokov a dividend z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku "Výnosové úroky".

(viii) Finančné investície držané do splatnosti

Nederivatívne finančné aktíva s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami a fixnou splatnosťou sa vykazujú v súvahe ako "Cenné papiere držané do splatnosti", ak skupina zamýšľa a je schopná držať ich až do splatnosti. Po prvotnom zaúčtovaní sa finančné investície držané do splatnosti následne oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou. Amortizovaná obstarávacia cena sa počíta s prihliadnutím na všetky diskonty, prémie a transakčné náklady, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Úrok získaný z finančných aktív držaných do splatnosti sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v riadku "Výnosové úroky". Straty vzniknuté zo znehodnotenia takých investícií ako aj prípadný realizovaný zisk alebo strata z predaja sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako "Ostatný prevádzkový výsledok".

(ix) Úvery a vklady

Súvahové položky "Úvery a vklady vo finančných inštitúciách" a "Úvery poskytnuté klientom" zahŕňajú finančné aktíva, ktoré spĺňajú definíciu úverov a pohľadávok. V týchto súvahových položkách sa tiež vykazujú pohľadávky z finančného prenájmu účtované podľa IAS 17.

Úvery a pohľadávky sú nederivatívne finančné aktíva (vrátane dlhových cenných papierov) s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem:

- _ tých, ktoré skupina zamýšľa predat' obratom alebo v blízkej budúcnosti a tých, ktoré skupina po prvotnom vykázaní oceňuje reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát,
- _ tých, ktoré skupina po prvotnom vykázaní označuje ako na predaj, alebo
- _ tých, do ktorých skupina investovala a jej prvotná investícia sa jej nemusí vrátiť v plnom rozsahu z dôvodov iných ako zhoršenie kreditného rizika.

Po prvotnom ocenení sa úvery a pohľadávky následne ocenia amortizovanou obstarávacou cenou. Pohľadávky z finančného prenájmu sa následne oceňujú tak, ako je bližšie uvedené v kapitole o lízingu. Súvisiace výnosové úroky sa zahŕňajú do položky "Výnosové úroky a ekvivalentné výnosy" vo výkaze ziskov a strát.

Tvorba opravných položiek na znehodnotenie a vzniknuté no zatiaľ neidentifikované straty sa vyказuje v súvahovej položke "Opravné položky na straty z úverov". Straty vzniknuté zo znehodnotenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku "Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík".

(x) Vklady a iné finančné záväzky

Finančné záväzky sa oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou, pokiaľ nie sú oceňované reálnou cenou cez výkaz ziskov a strát. S výnimkou záväzkov držaných na obchodovanie, finančné záväzky sa vykazujú v súvahe v riadkoch „Záväzky voči finančným inštitúciám“, „Záväzky voči

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

klientom“, „Emitované dlhové cenné papiere“, alebo „Podriadený dlh“. Nákladové úroky sa vykazujú v riadku „Nákladové úroky“ vo výkaze ziskov a strát.

(xi) *Vzťahy medzi súvahovými položkami a kategóriami finančných nástrojov:*

Súvahové položky	Ocenené hodnotou		Kategória finančného nástroja
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia cena	
AKTÍVA			
Peniaze a účty v NBS		x	Úvery a pohľadávky
Úvery a vklady v úverových inštitúciách		x	Úvery a pohľadávky
Úvery poskytnuté klientom		x	Úvery a pohľadávky
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík		x	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Hedgingové finančné deriváty	x		n/a
Finančné aktíva na predaj	x		Finančné aktíva na predaj
Finančné aktíva držané do splatnosti		x	Finančné aktíva držané do splatnosti
ZÁVÄZKY			
Vklady finančných inštitúcií		x	Finančné záväzky
Klientske vklady		x	Finančné záväzky
Emitované dlhové cenné papiere		x	Finančné záväzky
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Hedgingové deriváty	x		n/a
Podriadené záväzky		x	Finančné záväzky

Vnorené deriváty

Skupina sa v rámci svojej bežnej obchodnej činnosti stretáva s komplexnými dlhovými nástrojmi, ktoré obsahujú vnorené deriváty. Vnorené deriváty sú oddelené od pôvodných dlhových nástrojov ak:

- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a rizikom pôvodných dlhových nástrojov
- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39 a
- hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom k dispozícii na predaj alebo zúčtovaným v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

O vnorených derivátoch vykazovaných samostatne sa účtuje ako o samostatných derivátoch a v súvahe sú vykazované v riadku „Finančné deriváty“.

Deriváty, ktorých ekonomické charakteristiky nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami pôvodných dlhových nástrojov, a sú tak samostatne vykazované, sú vnorené predovšetkým do vydaných dlhových nástrojov prezentovaných ako záväzky. Najtypickejšími prípadmi sú vydané dlhopisy a depozity obsahujúce úrokové caps a floors., finančné nástroje naviazané na iné ako úrokové premenné, napríklad menové kurzy, majetok, komoditné ceny a indexy alebo kreditné riziko tretích strán.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

Finančné aktívum (alebo jeho časť, alebo časť skupiny podobných finančných aktív) sa odúčtuje v prípade:

- _ vypršania zmluvných práv na príjem finančných tokov z takýchto aktív, alebo
- _ prevodu práv skupiny na príjem finančných tokov z takého aktíva, alebo
- _ ak skupina prevzala záväzok zaplatiť prijaté finančné toky v plnom rozsahu tretej strane bez významného odkladu na základe dohody o postúpení;
a buď:
- _ previedla v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, alebo
- _ ani nepreviedla ani si neponechala v zásade všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom aktíva, no previedla kontrolu nad aktívom.

Finančný záväzok sa odúčtuje po splnení, zrušení, alebo vypršaní povinnosti vyplývajúcej zo záväzku.

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

Transakcie, pri ktorých sa cenné papiere predávajú na základe dohody o spätnom odkupe v určený čas v budúcnosti, sa nazývajú aj repo transakcie, alebo dohody o predaji a spätnom odkupe. Predané cenné papiere sa neodúčtovávajú zo súvahy, nakoľko skupina si v zásade ponecháva všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom, keďže cenné papiere spätne odkupuje po skončení repo transakcie. Skupina je okrem toho oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými kupónmi a výplatom iného zisku prijatého z prevedených aktív počas obdobia repo transakcií. Tieto platby sú vyplácané skupine, alebo sa odzrkadlia v cene spätného odkupu.

Výška prijatej peňažnej hotovosti sa vykazuje v súvahe s príslušným záväzkom vrátiť ju buď v riadku "Záväzky voči finančným inštitúciám" alebo "Záväzky voči klientom", ktoré odrážajú ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupine. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkupu sa správa ako nákladový úrok a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v riadku "Nákladové úroky", pričom sa akumuluje počas doby trvania zmluvy. Finančné aktíva, ktoré skupina prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkupe, zostávajú v súvahe skupiny a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia pre príslušnú súvahovú položku.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti, sa v súvahe nevykazujú. Takého transakcie sa tiež nazývajú „reverzné repo transakcie“. Zaplatená odplata sa účtuje v súvahe v príslušných riadkoch "Úvery a vklady vo finančných inštitúciách" alebo "Úvery poskytnuté klientom", pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupinou. Výška rozdielu medzi kúpnu cenou a cenou spätného predaja sa správa ako výnosový úrok, ktorý sa akumuluje počas doby trvania zmluvy a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v riadku "Výnosové úroky".

Pôžička a výpožička cenných papierov

Pri transakciách pôžičky cenných papierov veriteľ prevedie vlastníctvo cenných papierov na dlžníka pod podmienkou, že dlžník opätovne prevedie vlastníctvo nástrojov rovnakého typu, kvality a množstva a zaplatí poplatok určený trvaním pôžičky na konci dohodnutej lehoty pôžičky. Prevod cenných papierov na protistrany prostredníctvom pôžičky cenných papierov nemá za následok ich odúčtovanie. V zásade si všetky práva a úžitky vyplývajúce z vlastníctva zachováva skupina ako veriteľ, keďže cenné papiere sú prijaté späť na konci transakcie zapožičania cenných papierov. Skupina je navyše oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými kupónmi a výplatami iných ziskov prijatých z prevedených finančných aktív počas obdobia výpožičky cenných papierov.

Vypožičané cenné papiere sa nevykazujú v súvahe, pokiaľ nedôjde k ich predaju tretím stranám. V takom prípade sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykazuje ako záväzok z obchodovania.

Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantami na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší. Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre Skupinu dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participant na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Najlepší údaj o reálnej hodnote finančného nástroja poskytnú kótované ceny na aktívnom trhu. Ak sú dostupné kótované trhové ceny používané na aktívnom trhu, použijú sa na ocenenie hodnoty finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii reálnej hodnoty). Oceňovanie v reálnej hodnote sa v skupine primárne zakladá na externých zdrojoch údajov (burzové ceny alebo maklérske kotácie na vysoko likvidných trhoch). Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví na báze oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu (úroveň 2 hierarchie reálnej hodnoty). V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu finančných nástrojov stanoviť ani na báze trhových cien, ani na báze oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takom prípade sa jednotlivé oceňovacie parametre, ktoré nemožno pozorovať na trhu, odhadnú na základe primeraného predpokladu (úroveň 3 hierarchie reálnej hodnoty).

Credit value adjustment (CVA) a Debit value adjustment (DVA) sa aplikujú na všetky deriváty, ktoré sú ocenené na základe finančných modelov. Úprava odzrkadľuje reálnu hodnotu úverového rizika spočívajúceho v derivátovom nástroji pre príslušnú protistranu alebo vlastné kreditné riziko. Úprava sa opiera o očakávanú kladnú expozíciu a kreditné riziko protistrany.

Skupina uplatňuje len všeobecne akceptované, štandardné modely oceňovania. Reálnu hodnotu stanovuje pre neopciové deriváty (napr. úrokové swapy, krížové menové swapy, devízové forwardy, a FRA) diskontovaním príslušných peňažných tokov. OTC opcie sa oceňujú použitím príslušnej cenotvorby pre opcie bežne používanej na trhu. Skupina využíva len modely oceňovania, ktoré boli vnútorne overené a pre ktoré boli oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, devízové sadzby a volatilita) stanovené nezávisle.

Zníženie hodnoty finančných aktív a kreditná strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

Skupina posudzuje vždy k súvahovému dňu, či existuje objektívny dôkaz, že došlo k znehodnoteniu finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív. Finančné aktívum alebo skupina finančných aktív sa považuje za znehodnotenú len v prípade, že existuje objektívny dôkaz o znehodnotení v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní aktíva (vznik „stratovej udalosti“) a takáto stratová udalosť (alebo udalosti) má dopad na odhadované budúce peňažné toky finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktorý možno spoľahlivo odhadnúť.

Dôkaz o znehodnotení môže zahŕňať indície, že dlžník alebo skupina dlžníkov má značné ťažkosti, že existuje pravdepodobnosť toho, že vstúpi do konkurzu, alebo reštrukturalizácie, a prestane platiť úrok či splátky istiny. Na úrovni portfólia sú indíciami znehodnotenia pozorovateľné údaje, ktoré naznačujú, že existuje merateľný pokles odhadovaných budúcich peňažných tokov, ako napríklad dodatočné zmeny alebo ekonomické podmienky, ktoré indikujú zlyhanie. Skupina ako primárny indikátor stratových udalostí využíva definíciu zlyhania podľa pravidiel Basel II. Konkrétnejšie k zlyhaniu dochádza, ak sú významné časti splátok úroku alebo istiny viac ako 90 dní po splatnosti alebo je ich plné splatenie nepravdepodobné z dôvodov ako je reštrukturalizácia alebo začatie konkurzného konania.

Straty z úverových rizík súvisiacich s podmienenými záväzkami sa vykazujú, ak je pravdepodobné, že dôjde k úbytku zdrojov na vysporiadanie kreditného rizika, ktoré prináša podmienený záväzok, a ktorý vyústi do straty.

(i) Finančné aktíva účtované v amortizovanej obstarávacej cene

Skupina najprv individuálne posudzuje významné pôžičky a cenné papiere držané do splatnosti s cieľom určiť, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Ak neexistuje objektívny dôkaz o znehodnotení pre individuálne posudzované finančné aktívum, skupina také aktívum zahrnie do skupiny finančných aktív s podobnou charakteristikou úverového rizika a posúdi prípadné znehodnotenie kolektívne. Aktíva, ktoré sú individuálne posudzované v súvislosti so znehodnotením a pri ktorých je strata zo zníženia hodnoty vykazovaná, nie sú zahrnuté v kolektívnom posudzovaní znehodnotenia.

Ak došlo k strate zo znehodnotenia, výška straty sa ocení ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaného budúceho finančného toku zabezpečeného finančného aktíva tiež odzrkadľuje finančné toky, ktoré môžu vzniknúť z uspokojenia zabezpečenej pohľadávky zníženej o náklady na predaj kolaterálu.

V prípade úverov a vkladov sa každé znehodnotenie vykazuje na účte opravných položiek s názvom "Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík" v súvahe a výška straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v riadku "Opravné položky na straty z úverov". Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík zahŕňajú konkrétne opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík, pre ktoré existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. „Opravné položky na straty z úverov“ okrem toho zahŕňajú opravné položky na riziká portfólia na vzniknuté, no nenahlásené straty. Pri investíciách držaných do splatnosti sa znehodnotenie vykazuje priamo znížením hodnoty účtu aktív a vo výkaze ziskov a strát v riadku "Zisk/strata z finančných aktív držaných do splatnosti".

Úvery spolu s príslušnou opravnou položkou sa odúčtujú zo súvahy v prípade, že neexistuje reálna vyhliadka na budúcu návratnosť a skupina realizuje všetky zabezpečenia.

Ak sa v nasledujúcom roku výška odhadovanej straty zo znehodnotenia zvýši alebo zníži, pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa upraví použitím účtu opravných položiek. V prípade znehodnotenia investícií držaných do splatnosti sa nepoužije účet opravných položiek, ale účtovná hodnota sa zvýši alebo zníži priamo.

(ii) Finančné investície k dispozícii na predaj

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, skupina individuálne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení na základe rovnakých kritérií, ako boli použité pri finančných aktívach účtovaných v amortizovanej obstarávacej cene. Hodnota účtovaná ako znehodnotenie je odhadnutá ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou upravenou o stratu zo znehodnotenia danej investície kumulatívne vykázanou vo výkaze ziskov a strát.

Pri vykázaní znehodnotenia sa výška straty, ktorá zostala v položke iného komplexného príjmu "Cenné papiere na predaj", preklasifikuje do výkazu ziskov a strát a vykáže ako strata zo znehodnotenia v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj“. Ak sa reálna hodnota dlhového nástroja v nasledujúcom období zvýši, strata zo znehodnotenia sa preúčtuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj“. Straty zo znehodnotenia a ich preúčtovanie sa vykáže priamo oproti aktívam v súvahe.

V prípade investícií do majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj objektívny dôkaz zahŕňa aj „významný“ alebo „dlhšie trvajúci“ pokles reálnej hodnoty investícií pod ich obstarávaciu cenu. Skupina považuje za "významný" pokles trhovej ceny pod 80 % obstarávacej ceny a za "dlhšie trvajúci" pokles trhovej ceny, ak je reálna hodnota trvalo nižšia ako obstarávací cena viac ako 9 mesiacov až do dátumu účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

V prípade existencie dôkazu znehodnotenia, kumulatívna strata odhadnutá ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o kumulatívne vykázané straty zo znehodnotenia danej investície, sa vykáže ako strata zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj“. Všetky straty, ktoré boli pôvodne vykázané v inom komplexnom zisku alebo strate v položke „Rezerva z precenenia“ sa preklasifikujú a zobrazia ako straty zo znehodnotenia v riadku „Zisk/strata z finančných aktív na predaj“. Straty zo znehodnotenia investícií do majetkových účastí sa nepreklasifikujú prostredníctvom výkazu ziskov a strát, ale zvýšenie reálnej hodnoty po znehodnotení majetkových účastí sa vykazuje priamo vo výkaze iných komplexných ziskov a strát. Straty zo znehodnotenia a ich rozpustenie sa vykazuje priamo oproti aktívam v súvahe.

(iii) Podmienené záväzky

Opravné položky na úverové straty z podmienených záväzkov (najmä finančné záruky ako aj úverové záväzky) sú súčasťou súvahovej položky „Rezervy“. Súvisiace náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík“.

Účtovanie zabezpečenia (Hedge accounting)

Skupina využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom a menovým rizikom. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu skupina formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovanou položkou a nástrojom zabezpečenia, vrátane povahy rizika, cieľa a stratégie zabezpečenia, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu. Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa tiež vykoná formálne posúdenie s cieľom uistiť sa, že zabezpečovací nástroj sa považuje za vysoko efektívny pri kompenzácii definovaného rizika súvisiaceho so zabezpečovanou položkou. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Presné podmienky pre jednotlivé typy zabezpečenia, ktoré uplatňuje skupina, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie.

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty účtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky zodpovedajúca zabezpečenému riziku, je vykázaná aj vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“ a upravuje účtovnú hodnotu zabezpečenej položky. Reálna hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenia zabezpečovaných položiek sú vykázané v súvahe v riadku „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné záväzky“.

Vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, alebo ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky pre účtovanie zabezpečenia, sa zabezpečovací vzťah ukončí. Úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky sa v takom prípade amortizuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Čisté výnosy z úrokov“ až do splatnosti finančného nástroja. Reálna hodnota zabezpečovaných položiek a precenenie zabezpečovaných položiek sú v súvahe uvedené v riadkoch „Ostatné aktíva“ alebo „Ostatné záväzky“.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov

Zabezpečenie peňažných tokov sa využíva na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čistý výnosový úrok. Efektívna časť zisku alebo straty z nástrojov, ktoré sú určené na zabezpečenie a považujú sa za zabezpečenie peňažných tokov, sa vykazuje vo výkaze iného komplexného zisku a straty v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zisku alebo straty z nástrojov určených na zabezpečenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“. Ak má zabezpečený peňažný tok vplyv na výkaz ziskov a strát, preklasifikuje sa zisk alebo strata z nástroja určeného na zabezpečenie, z výkazu iného komplexného zisku a straty do príslušného riadku zisku alebo straty vo výkaze ziskov a strát (najmä „Čisté výnosy z úrokov“).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, alebo ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky pre účtovanie zabezpečenia, sa zabezpečovací vzťah ukončí. Kumulatívny zisk alebo strata z nástroja určeného na zabezpečenie, ktorá bola zaúčtovaná v inom komplexnom zisku alebo strate, v takom prípade zostane samostatne vykázaná v položke „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“ až do momentu transakcie.

Započítavanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a finančné záväzky sa započítavajú a čistá hodnota sa vykazuje v súvahe len v prípade, že existuje zákonné právo, ktoré je aktuálne vymožiteľné a ktorým možno započítať vykázanú sumu a spoločnosť zamýšľa vysporiadať na báze čistej hodnoty, alebo realizovanie aktíva a vyrovnanie záväzku zároveň.

Prenájom

Prenájom je dohoda, na základe ktorej prenajímateľ nájomcovi za odplatu alebo sériu splátok poskytne právo používať majetok počas dohodnutej doby. Finančný prenájom v rámci skupiny je prenájom, v rámci ktorého strana preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom majetku. Ostatné prenájmy v rámci skupiny sú klasifikované ako operatívne líziny.

Skupina ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v riadku „Úvery poskytnuté klientom“ alebo „Úvery a vklady poskytnuté úverovým inštitúciám“. Pohľadávka sa rovná súčasnej hodnote zmluvne dojednaných splátok, s prihliadnutím na prípadnú zostatkovú hodnotu. Výnosové úroky z pohľadávok sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosové úroky“.

V prípade operatívneho lízingu prenajatý majetok vykazuje prenajímateľ ako „Hmotný majetok“ alebo ako „Investičný majetok“, ktorý sa odpisuje v súlade s princípmi, ktoré platia pre tieto aktíva. Príjem z prenájmu sa vykazuje lineárne počas doby prenájmu vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosové úroky“.

Skupina ako nájomca

Finančný leasing hmotného majetku, počas ktorého skupina preberá v podstate všetky riziká a odmeny vyplývajúce z vlastníctva, sú zaúčtované v súvahe vo výške súčasnej hodnoty všetkých budúcich splátok lízingu. Technické zhodnotenie prenajatého majetku je odpisované v súlade s odhadovanou dobou životnosti majetku, prípadne počas doby trvania nájmu, ak je táto doba kratšia. Záväzky z lízingu sú znížené o splátky istiny, zatiaľ čo úroková časť splátky lízingu je účtovaná priamo do výkazu ziskov a strát.

Splátky operatívneho lízingu sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady“ lineárne počas doby prenájmu.

Podnikové kombinácie a goodwill

(i) Podnikové kombinácie

Podnikové kombinácie sú účtované s použitím obstarávacej metódy účtovania. Goodwill predstavuje budúce ekonomické úžitky vyplývajúce z podnikovej kombinácie, plynúce z aktív, ktoré nie sú samostatne identifikovateľné a rozpoznateľné. Goodwill sa rovná prebytku súčtu zaplatenej protihodnoty, hodnoty menšinových podielov a hodnoty podielu vlastneného pred akvizíciou, nad hodnotou čistej reálnej hodnoty identifikovaných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov k dátumu obstarania. K dátumu obstarania sú identifikované aktíva a záväzky zvyčajne oceňované v ich reálnych hodnotách.

Ak je výsledok kalkulácie opísanej vyššie záporná hodnota, ide o prínos z výhodnej kúpy a tento je vykázaný vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový výsledok“ v roku obstarania.

Menšinové podiely predstavujú súčasné vlastnícke podiely v nadobúdanom podniku a sú oceňované podľa pomerného podielu na nadobúdaných identifikovaných čistých aktívach. Iné typy

menšinového podielu sa oceňujú v reálnej hodnote, alebo ak to je aplikovateľné, na báze špecifikovanej v inom IFRS štandarde. Obstarávacie náklady sú účtované do nákladov a zahrnuté do výkazu ziskov a strát v položke "Ostatný prevádzkový výsledok".

(ii) Goodwill a testovanie zníženia hodnoty goodwillu

Goodwill vyplývajúci z akvizície podniku je vykázaný na strane aktív v hodnote odhadnutej k dátumu akvizície. Následne sa jeho hodnota poníži o kumulované straty zo zníženia hodnoty.

Goodwill je testovaný na zníženie hodnoty ročne v novembri, alebo kedykoľvek, keď sa vyskytnú indikácie možného zníženia hodnoty počas roka. Test zníženia hodnoty sa vykonáva pre každú jednotku generujúcu peňažné prostriedky (CGU), ku ktorej bol goodwill alokovaný. CGU je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá generuje peňažné toky, ktoré sú výrazne nezávislé od peňažných tokov generovaných iným majetkom alebo skupinou majetku.

Goodwill je testovaný na zníženie hodnoty porovnaním spätne získateľnej hodnoty každej jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky, ku ktorej bol goodwill alokovaný, s jej účtovnou hodnotou. Účtovná hodnota jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky je určená na základe čistej hodnoty majetku alokovanej k jednotke vytvárajúcej peňažné prostriedky s prihliadnutím na goodwill a neamortizovaný nehmotný majetok zistený pre jednotku vytvárajúcu peňažné prostriedky v čase podnikovej kombinácie.

Spätne získateľná hodnota je vyššia suma spomedzi reálnej hodnoty jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky poníženej o náklady na predaj a jej použiteľnú hodnotu. Reálna hodnota ponížená o náklady na predaj je stanovená na základe nedávnych transakcií, trhových cenových ponúk alebo odhadov, ak takéto odhady sú k dispozícii. Použiteľná hodnota je stanovená prostredníctvom modelu diskontovaných peňažných tokov (DCF model), ktorý zahŕňa špecifiká bankového podnikania a jeho regulačného prostredia. Použiteľná hodnota je stanovená ako súčasná hodnota budúcich príjmov, ktoré môžu byť rozdelené medzi akcionárov.

Odhad budúcich príjmov, ktoré môžu byť rozdelené medzi akcionárov, je stanovený na základe finančných plánov pre jednotku vytvárajúcu peňažné prostriedky, tak ako sú schválené manažmentom, s prihliadnutím na plnenie príslušných regulačných kapitálových požiadaviek. Plánované obdobie je 5 rokov. Akékoľvek predpokladané príjmy presahujúce plánované obdobie sú odvodené od posledného roku plánovacieho obdobia a dlhodobej miery rastu. Súčasná hodnota takýchto perpetuitných príjmov vyplýva zo stabilnej sadzby (ďalej len konečnej hodnoty) s prihliadnutím na makroekonomické parametre a ekonomicky udržateľné peňažné toky pre každú jednotku vytvárajúcu peňažné prostriedky.

Peňažné toky boli stanovené odpočítaním ročnej kapitálovej požiadavky generovanej zmenou v hodnote rizikovo vážených aktív od hodnoty čistého zisku. Kapitálová požiadavka bola definovaná prostredníctvom cieľového pomeru Tier 1 s prihliadnutím na očakávané budúce minimálne kapitálové požiadavky.

Použiteľná hodnota je stanovená diskontovaním peňažných tokov použitím sadzby, ktorá berie do úvahy súčasnú trhovú sadzbu a špecifické riziko jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky. Diskontné sadzby sú stanovené na základe modelu oceňovania kapitálových aktív (CAPM). Diskontné sadzby sa skladajú z bezrizikovej úrokovej miery spolu s trhovou rizikovou prémie, ktorá sa vynásobí koeficientom, ktorý predstavuje systematické trhovú riziko (beta faktor). Do výpočtu diskontnej sadzby je taktiež zahrnutá aj riziková prémie pre krajinu. Hodnoty použité pri stanovení diskontnej sadzby vychádzajú z uplatnenia externých zdrojov informácií.

V prípade, že spätne získateľná hodnota jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky je nižšia ako jej účtovná hodnota, rozdiel je vykázaný ako strata zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“. Strata zo zníženia hodnoty najprv poníži hodnotu goodwillu prislúchajúceho k jednotke vytvárajúcej peňažné prostriedky. Akákoľvek zostávajúca strata zo zníženia hodnoty majetku znižuje účtovnú hodnotu majetku predstavujúceho jednotku vytvárajúcu peňažné prostriedky na hodnotu, ktorá nie je nižšia ako reálna hodnota znížená o náklady na predaj. Nie je potrebné vykazať stratu na zníženie hodnoty, ak spätne získateľná hodnota každej jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky je vyššia alebo rovná jej účtovnej

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

**prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

hodnote. Strata zo zníženia hodnoty týkajúca sa goodwillu nemôže byť prenesená do budúcich období.

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a znehodnotenie. Náklady na prijaté úvery a pôžičky sú kapitalizované do nákladov na dlhodobý hmotný majetok.

Odpisy sa počítajú použitím lineárnej metódy počas ich odhadovanej doby použiteľnosti. Odpisy sú účtované vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady“ a znehodnotenie v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Odhadovaná doba použiteľnosti je:

Typ hmotného majetku	Doba použiteľnosti v rokoch 2013 a 2012
Budovy a konštrukcie	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 rokov
Osobné motorové vozidlá	4 rokov
Inventár	6 – 12 rokov

Pozemky sa neodpisujú.

Dlhodobý hmotný majetok sa odúčtuje pri jeho vyradení, alebo ak sa z jeho užívania neočakávajú žiadne budúce ekonomické úžitky. Každý zisk alebo strata, ktorá vznikne pri vyradení majetku (počítaná ako rozdiel medzi príjmom z vyradenia a účtovnou hodnotou majetku) sa účtuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“ v roku, kedy je majetok odúčtovaný.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo časť budov alebo oboje), ktoré skupina vlastní s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade čiastočného užívania samotnou skupinou sa majetok považuje za investície do nehnuteľností len v prípade, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva rovnaké používanie v budúcnosti ako v prípade investícií do nehnuteľností, sa považujú za investície do nehnuteľností.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene, vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a znehodnotenie. Spolu s príjmom z prenájmu sú odpisy účtované vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosové úroky“ použitím lineárnej metódy počas odhadovanej doby použiteľnosti. Doba životnosti investícií do nehnuteľností je identická s dobou životnosti budov vykázaných ako dlhodobý hmotný majetok. Každá strata zo znehodnotenia, ako aj jej rozpustenie, sa účtuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“. Investície do nehnuteľností sa zverejňujú v súvahe v riadku „Investície do nehnuteľností“.

Nehnutelnosti určené na predaj (Zásoby)

Skupina taktiež investuje do nehnuteľností, ktoré sú držané za účelom predaja v rámci bežného podnikania, do nehnuteľností v štádiu výstavby alebo projektovania za účelom takého predaja. Takéto nehnuteľnosti sú uvedené v položke „Ostatné aktíva“ a podľa IAS 2 - Zásoby sú ocenené prostredníctvom čistej realizovateľnej hodnoty (NRV), prípadne vo výške nákladov, v závislosti od toho, ktorý z týchto ukazovateľov je nižšej hodnoty.

Do nákladov na získanie zásob zahrňame nie len nákupnú cenu, ale taktiež všetky ostatné priamo súvisiace náklady, ako napr. náklady na prepravu, clá, ostatné dane, náklady na dokončenie

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

zásob, atď. Náklady na získanie úveru sú aktivované v rozsahu, v akom sa priamo týkajú nadobudnutia nehnuteľností.

Predaj týchto aktív/nehnuteľností je vo výkaze ziskov a strát uvádzaný ako príjem v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“, spolu s nákladmi na predaj a ostatnými nákladmi vzniknutými pri predaji daných aktív.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobým nehmotným majetkom skupiny je hlavne softvér. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje len ak jeho obstarávaciu cenu možno spoľahlivo určiť a je pravdepodobné, že očakávané budúce ekonomické úžitky, ktoré prinesie, bude banka čerpať.

Náklady na interne vytvorený softvér sa kapitalizujú, ak skupina preukáže ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť ho použiť, skutočnosť, ako vygeneruje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Samostatne nadobudnutý dlhodobý nehmotný majetok sa pri prvotnom vykázaní oceňuje v obstarávacej cene. Po prvotnom vykázaní sa dlhodobý nehmotný majetok účtuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a akumulované straty zo znehodnotenia.

Dlhodobý nehmotný majetok s obmedzenou dobou životnosti sa amortizuje počas svojej ekonomickej použiteľnosti využitím lineárnej metódy. Doba a metóda amortizácie sa prehodnocuje a upravuje minimálne na konci každého finančného roka. Náklady na amortizáciu dlhodobého nehmotného majetku s obmedzenou dobou životnosti sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Všeobecné administratívne náklady“

Odhadované doby životnosti sú:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2013 a 2012
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 - 8 rokov

Znehodnotenie nefinančných aktív (hmotný majetok, investície do nehnuteľností, nehmotný majetok)

Skupina pri každom zostavovaní účtovnej závierky posudzuje, či existujú indície, že nefinančné aktíva môžu byť znehodnotené. Sledovanie znehodnotenia sa uskutočňuje na úrovni jednotlivých aktív, ak aktívum generuje peňažný príjem, ktorý je vo veľkej miere nezávislý od príjmu z ostatných aktív. Typickým príkladom sú investície do nehnuteľností. Inak je sledovanie znehodnotenia vykonávané na úrovni jednotky generujúcej peňažné toky, ku ktorej aktívum patrí. Jednotka generujúca peňažné toky je najmenšia identifikovateľná skupina aktív, ktorá generuje peňažný príjem vo veľkej miere nezávislý od peňažných príjmov z ostatných aktív alebo skupín aktív.

Ak existuje indícia, alebo ak sa vyžaduje každoročné sledovanie znehodnotenia aktíva, skupina odhaduje spätné získateľnú hodnotu aktív. Spätné získateľná hodnota aktív je buď čistá realizovateľná hodnota jednotky generujúcej peňažné toky, alebo jeho použiteľná hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Ak je účtovná hodnota aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky vyššia než jej spätné získateľná hodnota, považuje sa také aktívum za znehodnotené a preceňuje sa na spätné získateľnú hodnotu. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa diskontuje odhadovaný budúci peňažný tok na jeho súčasnú hodnotu využitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odzrkadľuje súčasné trhové posúdenie časovej hodnoty peňazí a rizík, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

Pri nefinančných aktívach s výnimkou goodwillu sa vždy ku dňu účtovnej závierky posudzuje, či existuje indícia, že pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia už nie sú aktuálne, alebo sa znížili. Ak existuje taká indícia, skupina odhadne spätné získateľnú hodnotu aktíva alebo jednotky generujúcej peňažné toky. Pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa rozpustí len v prípade,

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

ak došlo k zmene v predpokladoch použitých pri stanovení spätne ziskateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázania straty zo znehodnotenia. Rozpustenie tejto straty je obmedzené tak, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätne ziskateľnú hodnotu ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia aktíva v predchádzajúcich rokoch.

Znehodnotenie a jeho rozpustenie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj

Dlhodobý majetok sa klasifikuje ako určený na predaj, ak ho možno predať v jeho súčasnom stave a existuje vysoká pravdepodobnosť, že sa predaj uskutoční do 12 mesiacov od klasifikovania majetku ako na predaj. Ak sa má majetok predať ako časť skupiny, ktorá môže obsahovať aj záväzky (napr. dcérska spoločnosť), označuje sa ako skupina majetku na vyradenie.

Majetok klasifikovaný ako určený na predaj a majetok patriaci do skupiny majetku na predaj sa vykazuje v súvahe v riadku „Majetok určený na predaj“. Záväzky patriace do skupiny majetku určeného na predaj sa vykazujú v súvahe v riadku „Záväzky súvisiace s majetkom určeným na predaj“. Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, ktoré sú klasifikované ako určené na predaj sa oceňujú buď účtovnou hodnotou, alebo čistou realizovateľnou hodnotou, podľa toho, ktorá je nižšia.

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétného dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja. Ak je skupina v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje v súvahe, ale zohľadní sa ako zabezpečenie pri stanovovaní výšky znehodnotenia zaručeného aktíva.

Skupina ako ručiteľ uznáva finančné záruky od okamihu, keď sa stane zmluvnou stranou, t.j. prijatím ponuky záruky. Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Ak nedôjde k zaplateniu prémie pri vzniku zmluvy, je reálna hodnota finančnej záruky nulová, nakoľko predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými partnermi. Po prvotnom vykázaní sa zmluva o finančnej záruke posudzuje za účelom overiť potrebu tvorby rezerv v súlade s IAS 37.

Prijatá prémie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Skupina má definované dlhodobé programy zamestnaneckých požitkov, ktoré predstavujú jednorazový príspevok pri odchode do dôchodku a pri pracovných výročiach.

Záväzky z týchto zamestnaneckých požitkov sú stanovené metódou projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa odhadujú na základe poistnomatematického znaleckého posudku. Výpočet zohľadňuje nielen mzdy, dôchodky a práva na budúce dôchodky, ktoré sú známe k súvahovému dňu, ale tiež predpokladá budúce miery zvyšovania miezd a dôchodkov.

Základné východiská poistnomatematických výpočtov sa nachádzajú v poznámke 28(c).

Náklady na zamestnanecké pôžitky sa odhadujú použitím metódy projektovanej jednotky kreditu aktuárskym výpočtom na konci roka. Budúce výdavky sa diskontujú na súčasnú hodnotu použitím sadzby dlhopisov s investičným ratingom s podobnou splatnosťou ako diskontovaný záväzok. Aktuárske zisky a straty z odhadov záväzkov na pracovné výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

a strát v danom roku. Aktuárske zisky a straty z prepočtu záväzkov na odchodné sa vykazujú vo vlastnom imaní.

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti, a ak je pravdepodobné, že bude potrebovať vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takého záväzku, a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku záväzku. V súvahe sa rezervy vykazujú v riadku "Rezervy". Zahŕňajú rezervy na straty z úverového rizika pre podmienené záväzky (najmä finančné záruky a úverové záväzky) ako aj rezervy na súdne spory a reštrukturalizáciu. Náklady na tvorbu alebo rozpustenie rezerv na straty z úverových rizík pre podmienené záväzky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík“. Všetky ostatné náklady na tvorbu rezerv sa vykazujú v riadku "Ostatné prevádzkové výsledky".

Dane

(i) Bežné dane

Bežné daňové aktíva a záväzky za bežný rok a predchádzajúce roky sa oceňujú ako očakávaná vymožitelná výška od správcu dane alebo suma na zaplatenie správcovi dane. Daňové sadzby a daňové zákony použité na výpočet výšky sú tie, ktoré sú schválené k súvahovému dňu.

(ii) Odložené dane

Odložené dane sa vykazujú ako dočasné rozdiely medzi daňovo uznateľnou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov k súvahovému dňu. Odložené daňové záväzky sa vykazujú pre všetky daňovo uznateľné dočasné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sa vykazujú pre tie daňovo uznateľné dočasné rozdiely a nevyužité daňové straty, ktoré by mali byť kryté očakávaným zdaniteľným príjmom v budúcnosti. Odložené dane z dočasných rozdielov vzniknutých pri prvotnom vykázaní goodwillu sa nevykazujú.

Účtovná hodnota odložených daňových pohľadávok sa prehodnocuje ku každému súvahovému dňu a znižuje sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že už nebude k dispozícii dostatočný zdaniteľný zisk na umorenie odložených daňových aktív alebo ich častí. Nevykázané odložené daňové pohľadávky sa preceňujú ku každému súvahovému dňu a vykazujú sa v rozsahu, ktorý zodpovedá pravdepodobnosti, že budúci zdaniteľný zisk umožní vymożenie odložených daňových aktív.

Odložené daňové aktíva a záväzky sa oceňujú predpokladanou daňovou sadzbou, ktorá bude platná v roku, keď bude realizované aktívum alebo vyrovnaný záväzok, a to na základe daňových sadzieb (a daňových zákonov), ktoré boli prijaté alebo v podstate prijaté k súvahovému dňu.

Odložené dane súvisiace s položkami vykazanými vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát sa tiež vykazujú vo výkaze ostatných komplexných ziskov a strát a nie vo výkaze ziskov a strát.

Odložené daňové aktíva a odložené daňové záväzky sa započítavajú, ak existuje právne vymožitelný titul na ich započítanie a ak sa odložené daňové záväzky vzťahujú na rovnaký daňový úrad.

Fiduciárne aktíva

Skupina poskytuje služby úschovy a fiduciárne služby, ktorými sú držba alebo investovanie aktív v mene klienta. Aktíva v držbe z titulu fiduciárnej funkcie sa nevykazujú v účtovnej závierke, nakoľko nie sú aktívami skupiny.

Dividendy z bežných akcií

Dividendy z bežných akcií sa vykazujú ako záväzok a po ich schválení akcionármi skupiny sa o ne znižuje základné imanie.

Vykazovanie príjmov a nákladov

Príjmy sa vykazujú v rozsahu, ktorý zodpovedá ich pravdepodobnému ekonomickému úžitku pre spoločnosť a spoľahlivému odhadu príjmov. Opis jednotlivých riadkov výkazu ziskov a strát a kritéria vykazovania príjmov sú nasledovné:

(i) Čisté výnosy z úrokov

Výnosové alebo nákladové úroky sa vykazujú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výpočet zahŕňa poplatky za úverovú činnosť ako aj transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nástrojom a sú súčasťou efektívnej úrokovej sadzby (okrem finančného nástroja v reálnej hodnote zúčtovaného cez výkaz ziskov a strát), no nezahŕňa budúce úverové straty. Výnosový úrok z individuálne znehodnotených pôžičiek sa počíta uplatnením pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby použitej na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov za účelom ocenenia straty zo znehodnotenia.

Výnosové úroky zahŕňajú výnosový úrok z pôžičiek a vkladov v úverových inštitúciách a pôžičiek poskytnutých klientom, z účtov v centrálnych bankách a dlhopisov a iných úročených cenných papierov vo všetkých portfóliách. Nákladové úroky zahŕňajú najmä úroky vyplatené z vkladov bánk a vkladov klientov, vkladov centrálnych bánk, emitovaných dlhových cenných papierov a podriadených dlhov. Čistý výnosový úrok okrem toho zahŕňa úrok z derivátových finančných nástrojov držaných v bankovej knihe.

Úroky a podobné výnosy zahŕňajú aktuálne výnosy z akcií a iných cenných papierov súvisiacich s vlastným imanom (najmä dividendy), ako aj výnosy z ostatných investícií do spoločností označené ako spoločnosti na predaj. Dividendové výnosy sa vykazujú v okamihu vzniku práva na prijatie platby.

Čistý výnosový úrok tiež zahŕňa príjem z prenájmu a príslušné odpisy z investičného majetku. Taký príjem z prenájmu predstavuje príjem z operatívneho lízingu a vykazuje sa lineárne počas doby nájmu.

Príjem z pridružených podnikov sa vykazuje metódou vlastného imania (podiel na zisku alebo strate na pridružených podnikoch). Straty zo znehodnotenia, rozpustenie strát zo znehodnotenia a realizovaný zisk a strata z investícií do pridružených podnikov účtované cez základné imanie sa vykazujú v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

(ii) Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík

Táto položka zahŕňa tvorbu a rozpustenie špecifických a portfóliových opravných položiek na kreditné straty z úverov a podsúvahových záväzkov. V rámci tejto položky sa vykazujú aj priame odpisy úverov spolu s príjmami súvisiacimi s predanými pôžičkami odúčtovanými zo súvahy. V rámci tejto položky a vykazujú tiež všeobecné opravné položky k investíciám držaným do splatnosti.

(iii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Skupina poberá príjem v podobe poplatkov a provízií z rôzneho rozsahu služieb, ktoré poskytuje klientom.

Poplatky súvisiace s poskytovaním služieb počas určitého obdobia sa počas daného obdobia časovo rozlišujú. Patria medzi ne úverové poplatky, poplatky za poskytnutie záruky, príjmy z provízií za správu aktív, úschovu alebo inú správu a poradenské poplatky, poplatky za sprostredkovanie poistenia, sprostredkovanie stavebného sporenia a devízové transakcie.

Príjmy z poplatkov za poskytovanie transakčných služieb, ako napríklad zabezpečenie obstarania akcií alebo iných cenných papierov, alebo kúpy či predaja podniku, sa vykazujú po ukončení takejto transakcie.

(iv) Čistý zisk z finančných operácií

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty od zmeny reálnej hodnoty (čistá cena) finančných aktív a finančných záväzkov klasifikovaných ako držaných na obchodovanie, vrátane všetkých derivatívnych nástrojov, ktoré nie sú označené ako nástroje na zabezpečenie.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Okrem toho pri derivatívnych finančných nástrojoch v obchodnej knihe „Čistý zisk/strata z finančných operácií“ zahŕňajú aj výnosové alebo nákladové úroky. Pri aktívach a záväzkoch z nederivátových operácií a pri zabezpečovacích derivátových nástrojoch nie sú výnosové a nákladové úroky zahrnuté v „Čistom zisku z finančných operácií“, ale vykazujú sa v „Čistom výnosovom úroku“.

Čistý zisk/strata z finančných operácií zahŕňa aj neefektívne časti vykázané v zabezpečovacích transakciách a devízové zisky alebo straty.

(v) Všeobecné administratívne náklady

Všeobecné administratívne náklady predstavujú nasledujúce náklady: personálne, iné administratívne náklady, odpisy a amortizáciu, okrem amortizácie vzťahov so zákazníkmi a znehodnotenia goodwillu, ktoré sa vykazujú ako „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Medzi personálne náklady patria mzdy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, dane a odvody vzťahujúce sa na zamestnancov. Okrem toho sem patria náklady a príjem za životné jubileá (vrátane servisných nákladov, úrokov, očakávanej výnosnosti aktív plánu a poistnomatematických ziskov a strát zo záväzkov súvisiacich so životnými jubileami).

Medzi ostatné administratívne náklady patria náklady na informačné technológie, náklady na kancelárske priestory, kancelárske prevádzkové náklady, reklama a marketing, náklady na právne služby a iné poradenstvo ako aj rôzne iné administratívne náklady.

(vi) Ostatné prevádzkové výsledky

Ostatné prevádzkové výsledky odrážajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bežnou činnosťou skupiny a zahŕňajú najmä straty zo znehodnotenia alebo rozpustenie strát zo znehodnotenia a zisk alebo stratu z predaja hmotného majetku a iných nehmotných aktív. Ostatné prevádzkové výsledky taktiež zahŕňajú nasledovné: náklady na iné dane, vrátane špeciálnych bankových odvodov a príspevky na poistenie vkladov, zisk z rozpustenia ostatných rezerv alebo prípadnú stratu z ich tvorby, straty zo znehodnotenia (a ich prípadné rozpustenie) investícií v pridružených podnikoch účtovaných metódou vlastného imania a tiež realizovaný zisk alebo stratu z predaja týchto investícií.

Ostatné prevádzkové výsledky zahŕňajú zisk alebo stratu z finančných nástrojov pozostávajúcich z týchto riadkov výkazu ziskov a strát:

__ *Zisk/strata z finančných nástrojov – v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:* zmeny v čistej cene aktív a záväzkov vykázaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

__ *Zisk/strata z finančných aktív na predaj:* v tejto položke je vykázaný realizovaný zisk alebo strata z predaja a straty zo znehodnotenia finančných aktív na predaj. Avšak nezahŕňa úrokovú a dividendovú zložku týchto aktív a rozpustenie strát zo znehodnotenia akciových nástrojov.

__ *Zisk/strata z finančných aktív držaných do splatnosti:* straty zo znehodnotenia a rozpustenie strát zo znehodnotenia a príležitostný zisk alebo strata z predaja finančných aktív držaných do splatnosti. Nezahŕňa vzniknuté no zatiaľ neidentifikované straty vykázané v rámci finančných aktív držaných do splatnosti na úrovni portfólia, ktoré sú súčasťou položky „Opravné položky na úvery a podsúvahové riziká“.

Reštrukturalizované úvery

Ak je to možné, skupina uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov pred zaistením a realizáciou kolaterálu. To môže zahŕňať predĺženie platobnej lehoty a dohodu nových úverových podmienok. V prípade že došlo k dohode nových podmienok, akékoľvek následné znehodnotenie je vypočítané použitím pôvodnej EIR, vypočítanej pred úpravou podmienok. Takýto úver už nie je pokladaný za úver po splatnosti. Vedenie vykonáva priebežné kontroly reštrukturalizovaných úverov s cieľom zabezpečiť splnenie všetkých kritérií, aby sa zvýšila pravdepodobnosť splácania dlžníka v budúcnosti. Znehodnotenie týchto úverov je aj naďalej posudzované a vypočítavané na individuálnej alebo kolektívnej báze použitím pôvodnej EIR úveru..

Odobratý kolaterál

Úlohou skupiny je prehodnotiť či je pre ňu výhodnejšie odobratý kolaterál v rámci interných operácií banky využívať alebo ho predať. Aktíva prehodnotenú ako užitočné pre interné operácie banky sú prevedené do príslušných kategórií aktív v hodnote ich odobratia alebo v účtovnej hodnote pôvodného zabezpečeného aktíva, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia. Aktíva, ktoré sú vyhodnotenú ako vhodné na predaj, sú v súlade so smernicou skupiny okamžite prevedené do majetku na predaj, v ich reálnej hodnote počas dňa ich opätovného nadobudnutia.

Oceňovanie kolaterálu

Ak je to možné, skupina uprednostňuje kolaterál na zmiernenie kreditného rizika. Záruky existujú vo viacerých formách, ako napr. hotovosť, cenné papiere, akreditívy/záruky, nehnuteľnosti, pohľadávky, zásoby, ostatné nefinančné aktíva, ako napr. dohody o započítaní. Hodnota zabezpečenia je vo všeobecnosti stanovená minimálne na začiatku úverového vzťahu a následne prehodnocovaná podľa reportovacích povinností skupiny. Ak je to možné, skupina na oceňovanie kolaterálu využíva dáta z aktívneho trhu. Kolaterály, pri ktorých nie je možné jednoducho určiť trhovú hodnotu, sú oceňované pomocou modelov. Nefinančné záruky, ako napr. ručenie nehnuteľnosťami, sú oceňované na základe údajov poskytovaných tretími stranami, ako napr. hypotekárnymi maklérmi, indexmi cien bývania a inými nezávislými zdrojmi.

3. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje hodnoty, ktoré boli stanovené na základe úsudkov a využitím odhadov a predpokladov. Použité odhady a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach a iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávanie a prognóza budúcich udalostí, ktoré sa v súčasnosti javia primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito predpokladmi a odhadmi by skutočné výsledky v budúcich obdobiach mohli viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných aktív a záväzkov. Najdôležitejšie použité úsudky, predpoklady a odhady sú nasledovné:

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov; ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 41 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Znehodnotenie finančných aktív

Skupina posudzuje finančné aktíva, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát ku každému súvahovému dňu s cieľom prehodnotiť potrebu vykázania straty zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát. Je potrebné najmä stanoviť, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení v dôsledku stratovej udalosti, ku ktorej došlo po prvotnom vykázaní a odhadnúť výšku a časový priebeh budúcich peňažných tokov spolu s vyčíslením straty zo znehodnotenia. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností skupiny týkajúcich sa miery nesplácania úverov, návratnosti úverov alebo času od vzniku stratovej udalosti po prípad nesplácania úveru.

Individuálne posudzovanie znehodnotenia

Úvery a vklady poskytnuté inštitúciám, vládnuemu sektoru, firemným a retailovým klientom s angažovanosťou presahujúcou 200 tis. Eur sa všeobecne skupinou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

Úvery pri ktorých bolo zistené znehodnotenie, sa interne hodnotia ako zlyhané. Výpočet individuálnych opravných položiek je založený na odhade očakávaných peňažných tokov, ktorý zahŕňa odhadované výpadky úverových splátok, ako aj výnos z realizácie zabezpečenia. Znehodnotenie pohľadávky je dané rozdielom medzi hrubou účtovnou hodnotou úveru a čistou súčasnou hodnotou („NPV“) odhadovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou.

Posudzovanie zníženia hodnoty na skupinovom (portfóliovom) základe

Za účelom skupinového vyhodnocovania znehodnotenia sú finančné aktíva zoskupené podľa interného ratingového systému skupiny.

Budúce peňažné toky v rámci skupiny finančných aktív, ktoré sú skupinovo vyhodnocované pre potreby znehodnotenia, sú odhadované na základe skúsenosti predchádzajúcich strát pre aktíva s podobnými charakteristikami úverového rizika ako majú aktíva zaradené do hodnotenej skupiny. Skúsenosti z predchádzajúcich strát sa upravujú na báze existujúcich súčasných pozorovateľných informácií aby sa odstránil efekt podmienok, ktoré existovali v minulosti, ale v súčasnosti už neexistujú. Metodológia a domnienky použité na odhad budúcich peňažných tokov sú pravidelne prehodnocované, aby znižovali akékoľvek rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 35 „Úverové riziko“. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 14, 15 a 16.

Znehodnotenie nefinančných aktív

Skupina posudzuje nefinančné aktíva vždy k súvahovému dňu s cieľom preveriť existenciu indicie straty zo znehodnotenia, ktorú je potrebné vykazať vo výkaze ziskov a strát. Úsudky a odhady sú potrebné na stanovenie úžitkovej hodnoty a čistej realizovateľnej hodnoty odhadom časového priebehu a výšky očakávaných budúcich peňažných tokov a diskontných sadzieb.

Odložené daňové aktíva

Odložené daňové aktíva sa v súvislosti s daňovými stratami a odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazujú v rozsahu, v ktorom bude pravdepodobne k dispozícii zdaniteľný zisk, z ktorého možno umoriť straty. Úsudok je potrebný na stanovenie výšky odložených daňových aktív, ktoré možno vykázať na základe pravdepodobného časovania a úrovne budúceho zdaniteľného zisku, spolu so stratégiami budúceho daňového plánovania. Zverejnenia týkajúce sa odložených daní sú súčasťou poznámky 23) Daňové aktíva a záväzky.

4. APLIKÁCIA NOVÝCH A UPRAVENÝCH ÚČTOVNÝCH ŠTANDARDOV

Skupina prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sa týkajú jej činnosti.

a) Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti skupiny, platné v bežnom období

Pre bežné účtovné obdobie platia nasledujúce nové štandardy a dodatky existujúcich štandardov, ktoré vydala IASB a ktoré prijala EÚ.

V prípade, že aplikácia štandardov alebo interpretácií mala vplyv na finančnú pozíciu alebo hospodárenie skupiny, tento vplyv je popísaný v ďalšom texte.

- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Prezentácia položiek iného komplexného zisku

Úprava štandardu IAS 1 mení zoskupenie položiek prezentovaných v inom komplexnom zisku. Položky, ktoré možno v budúcnosti reklasifikovať ("recyklovať") do výsledku hospodárenia (napríklad pri odúčtovaní alebo zaplatení), by sa prezentovali oddelene od položiek, ktoré sa reklasifikovať nikdy nebudú (napr. precenenie pozemkov a budov). Táto úprava sa dotýka len prezentácie a nemá preto vplyv na finančnú situáciu Skupiny ani na jej hospodárske výsledky.

- IAS 1 Objasnenie požiadavky na porovnávacie informácie (doplnenie)

Toto doplnenie objasňuje rozdiel medzi dobrovoľnými doplňujúcimi porovnávacími informáciami a minimálnymi porovnávacími informáciami. Účtovné jednotky sú povinné uviesť porovnávacie údaje v príslušných poznámkach k účtovnej závierke, ak dobrovoľne zverejňujú porovnávacie informácie nad rámec minimálnych porovnávacích informácií za porovnávacie obdobie. Toto doplnenie objasňuje, že otváracia súvaha (v prípade skupiny k 1. januáru 2012), ktorý účtovná jednotka uvedie, ak uplatňuje účtovnú metódu retrospektívne alebo retrospektívne prehodnocuje položky vo svojej účtovnej závierke alebo ak reklasifikuje položky vo svojej účtovnej závierke, nemusí byť doplnený o porovnávacie informácie v príslušných poznámkach. Tieto zmeny a doplnenia štandardu ovplyvnia len prezentáciu a nemajú vplyv na finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky skupiny.

- IFRS 7 Zverejnenia — Vzájomné započítanie finančných aktív a finančných záväzkov — doplnenia IFRS 7

Tieto doplnenia si vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila informáciu o právach na započítanie a súvisiacich dohodách (napr. dohody o zabezpečení). Tieto zverejnenia poskytnú používateľom účtovnej závierky informácie, ktoré sú užitočné pri hodnotení účinku dohôd o vzájomnom započítavaní na finančnú situáciu účtovnej jednotky. Nové zverejnenia sú povinné pre všetky vykázané finančné nástroje, ktoré sa započítavajú v súlade s IAS 32 - Finančné nástroje: prezentácia. Zverejnenia sa vzťahujú aj na vykázané finančné nástroje, ktoré podliehajú vymožiteľnej rámcovej dohode o vzájomnom započítavaní alebo podobnej dohode, bez ohľadu na to, či sa započítavajú v súlade s IAS 32 alebo nie. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu skupiny ani jej výsledky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou
Štandard IFRS 13 predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nedochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť. IFRS 13 definuje reálnu hodnotu ako výstupnú cenu ("exit price"). V dôsledku návozu z IFRS 13, Spoločnosť prehodnotila spôsoby určovania reálnej hodnoty, osobitne niektoré vstupy do oceňovania ako napríklad vlastné kreditné riziko pri oceňovaní finančných záväzkov. IFRS 13 tiež vyžaduje špecifické nové zverejnenia.
Aplikácia IFRS 13 neovplyvnila výšku ocenenia reálnou hodnotou aktív Spoločnosti. Dodatočné vykázania boli v prípade potreby pridané k jednotlivým poznámkam k aktívam a záväzkom, pri ktorých sa určovala reálna hodnota.
- IAS 19 Zamestnanecké požitky (aktualizácia)
IASB vydala viaceré dodatky k štandardu IAS 19. K najzásadnejším zmenám v týchto dodatkoch patrí okrem preformulovaného znenia a jednoduchšieho objasnenia aj vylúčenie tzv. intervalovej metódy (v angl. corridor mechanism) a konceptu očakávaných výnosov z aktív plánu. Skupina v súčasnosti posudzuje celkové dôsledky ostatných dodatkov. Táto úprava nemá vplyv na finančnú situáciu skupiny ani na jej hospodárske výsledky. Tieto zmeny a doplnenia ovplyvnia len zverejnenie, neovplyvnia finančnú situáciu banky ani jej výsledky.
Aplikácia nasledovných štandardov a interpretácií, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2013 nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu alebo hospodárenie Skupiny:
 - IFRS 1 Vládne úvery — Úprava IFRS 1
 - IFRIC 20 Náklady súvisiace s odstránením nadložných hornín v produkčnej fáze povrchovej bane
 - Ročné vylepšenia - máj 2012

b) Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

Štandardy, ktoré boli vydané, ale k dátumu vydania účtovnej závierky skupiny ešte nenadobudli účinnosť, resp. ich EÚ ešte neprijala, sú uvedené ďalej. V tomto zozname sa uvádzajú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých skupina primerane predpokladá, že ich použitie v budúcnosti ovplyvní jej zverejnenia, finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky. Skupina plánuje tieto štandardy prijať, keď nadobudnú účinnosť.

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

IFRS 9 bol pôvodne vydaný v novembri 2009 a mal nahradiť štandard IAS 39. Štandard predstavuje nové požiadavky na klasifikáciu finančných aktív a záväzkov. V októbri 2010 IASB pridala do IFRS 9 požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov. Väčšina požiadaviek IAS 39 pre klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov zostala nezmenená. Nový štandard eliminuje kategórie finančných aktív "k dispozícii na predaj" a "držané do splatnosti". Podľa IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a záväzky prvotne oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady.

Finančné aktíva

Dlhové nástroje sa môže v prípade, že nie je použitá opcia na oceňovanie v reálnej hodnote ("fair value option"), následne oceňovať v amortizovanej hodnote v prípade že:

- Aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorý má cieľ držať aktívum na zinkasovanie zmluvných peňažných tokov a zároveň
- Zmluvné podmienky aktíva dávajú nárok na peňažné toky ktoré sú výlučne platby úrokov a istiny.

Všetky dlhové nástroje, kde uvedené podmienky nie sú splnené, sa následne oceňujú v reálnej hodnote.

Všetky podielové investície sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné komplexné zisky (OCI) alebo cez výsledovku. Podielové investície držané na obchodovanie sa oceňujú v reálnej hodnote cez

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

výsledovku. Všetky ostatné podielové investície sa na základe rozhodnutia Spoločnosti, ktoré sa potom spätne nemôže zmeniť, oceňujú v reálnej hodnote buď cez výsledovku alebo ostatné komplexné zisky.

Finančné záväzky

Pre finančné záväzky, na ktoré sa použila opcia na oceňovanie v reálnej hodnote, sa zmena reálnej hodnoty zapríčinená zmenou kreditného rizika emitenta vykazuje v ostatných komplexných ziskoch. Ostatné zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výsledovke.

Účtovanie o zabezpečení

Do štandardu IFRS 9 sa pridala nová časť o účtovaní o zabezpečení, ktorá znamená významné prehodnotenie celého účtovania o zabezpečení a prináša nový koncept, ktorý je viac v súlade s procesom riadenia rizík. Taktiež došlo k zmenám požiadaviek na vykazovanie o zabezpečení a riadení rizík.

Štandard momentálne nemá stanovený dátum účinnosti. IASB sa rozhodla odložiť dátum účinnosti do doby kedy bude známe celé znenie štandardu. Štandard ešte nebol schválený Európskou úniou.

Prijatie IFRS 9 bude mať vplyv na klasifikáciu a ocenenie aktív a záväzkov Spoločnosti. Spoločnosť odhadne vplyv aplikácie spolu s ostatnými fázami štandardu keď vyjdú, za účelom získania komplexného prehľadu.

- **IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — aktualizácia IAS 32**

Tieto zmeny a doplnenia objasňujú význam spojenia “v súčasnosti má právne vymožiteľný titul na započítanie”. Bude potrebné vyhodnotiť vplyv na Skupinu revíziou postupov vysporiadavania a právnej dokumentácie a uistiť sa tak, že započítanie bude aj naďalej možné v prípadoch, keď bolo možné aj v minulosti. V určitých prípadoch už započítanie nemusí byť možné. V iných prípadoch možno bude potrebné prehodnotiť zmluvy. Požiadavka na to, aby bolo právo na započítanie poskytnuté všetkým protistranám dohody o započítaní, môže byť problematická pri zmluvách, keď má len jedna strana právo na započítanie v prípade zlyhania. Aktualizácia tiež objasňuje aplikáciu kritérií započítavania podľa IAS 32 na systémy vysporiadavania (ako napríklad systémy centrálnych klíringových stredísk), ktoré uplatňujú mechanizmy vysporiadavania na hrubom základe, ktoré nie sú simultánne. Započítavanie na základe simultánneho vysporiadavania je obzvlášť relevantné pre Skupinu v prípade, ak sa angažuje vo veľkom počte transakcií predaja a spätného odkupu. V súčasnosti sa transakcie vysporiadavajú prostredníctvom klíringových systémov vo väčšine prípadov považujú za simultánne vysporiadavanie. Aj keď mnohé systémy vysporiadavania by mali spĺňať nové kritériá, niektoré ich možno nespĺňajú. Všetky zmeny v započítavaní by mali ovplyvniť ukazovatele zadlženosti, zákonné požiadavky na výšku kapitálu, atď. Keďže vplyv aplikácie závisí od preskúmania použitých prevádzkových postupov centrálnych klíringových stredísk a systémov vysporiadavania Skupinou, s ktorými pracuje, Skupina zatiaľ nekvantifikovala vplyv zmeny.

Táto aktualizácia nadobúda účinnosť pre ročné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2014, alebo neskôr.

Nasledujúci zoznam obsahuje tie vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých skupina neočakáva, že by mali mať vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo výkonnosť skupiny ak budú v budúcnosti aplikované:

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné podnikanie
- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach
- IAS 27 Individuálna účtovná závierka (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 36 Vykázania ohľadne spätne ziskateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)
- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)
- IFRIC 21 Interpretácia ohľadne odvodov
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky: Príspevky zamestnancov

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010–2012
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2011–2013

Skupina sa rozhodla neprijat' tieto štandardy, revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

Ešte stále však nebola objasnená regulácia účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov, keďže princípy takejto regulácie EÚ zatiaľ neprijala. Podľa odhadov skupiny by prijatie účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov podľa IAS 39 "Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie" nemalo mať výrazný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa aplikovalo ku dňu jej zostavenia.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

5. SPOLOČNOSTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDÁCIE

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa tieto dcérske a pridružené spoločnosti:

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel skupiny (%)	Podiel skupiny na hlasovacích právach (%)
			2013	2013
Dcérske spoločnosti – plne konsolidované				
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48, 832 69 Bratislava, Slovenská republika	Realitná agentúra	100,00	100,00
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48 832 69 Bratislava, Slovenská republika	Finančný a operačný lízing	100,00	100,00
Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48 832 67 Bratislava, Slovenská republika	Faktoring	100,00	100,00
Derop B.V.	Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam, Holandsko	Zakladanie, riadenie a financovanie spoločností	85,00	85,00
LANED, a.s. (100% dcérska spol. Derop B.V.)	Tomášikova 48 832 71 Bratislava, Slovenská republika	SPE- Realitná spoločnosť	85,00	85,00
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48, 831 04 Bratislava Slovenská republika	IT služby a údržba IT systémov	51,00	51,00
Procurement Services SK, s.r.o..	Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	Obstarávanie	51,00	51,00
Pridružené spoločnosti – konsolidované metódou vlastného imania				
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ('PSS')	Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika	Bankovníctvo	9,98	35,00
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Malý trh 2/A 811 08 Bratislava, Slovenská republika	Register retailových úverov	33,33	33,33
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48 831 04 Bratislava, Slovenská republika	Softvérová spoločnosť	23,50	23,50

Počas roka 2012 skupina zvýšila svoje investície v dcérskej spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. a stala sa jej jediným akcionárom. Obstarávacia cena zvyšného podielu bola na úrovni 1 Eur.

Hoci podiel a hlasovacie práva skupiny v spoločnosti Czech and Slovak Property Fund predstavovala len 10,00%, spoločnosť bola klasifikovaná ako pridružená spoločnosť s použitím metódy vlastného imania na základe iných významných investovaných aktív. V roku 2012 skupina predala svoj podiel v Czech and Slovak Property Fund B.V. (pozri poznámku 20).

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 mala skupina 9,98-percentný vklad v PSS. Na základe zmluvy s Erste Group Bank, skupina zastupuje akcionársky podiel materskej spoločnosti v PSS (25,02 %). V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank v dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho skupina získala v roku 2004 v PSS významný vplyv. Podiel v PSS je vykázaný ako pridružená spoločnosť s výnosom z tejto investície uvedeným v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“ (pozn. 11).

Okrem vyššie uvedených zmien nenastali žiadne zmeny v štruktúre dcérskych a pridružených spoločností v porovnaní s rokom 2012.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

6. ČISTÉ VÝNOSY Z ÚROKOV

tis. Eur	2013	2012
Výnosové úroky z:		
Úverov a vkladov vo finančných inštitúciách	1 997	11 825
Úverov poskytnutých klientom	403 998	407 403
Finančných aktív v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	908	3 455
Cenných papierov určených na predaj	19 887	29 360
Cenných papierov držaných do splatnosti	106 696	108 041
Iné výnosové úroky a podobné výnosy	407	43
Výnosové úroky celkom	533 893	560 127
Nákladové úroky na:		
Závazky voči finančným inštitúciám	(2 063)	(10 191)
Závazky voči klientom	(63 424)	(83 004)
Emitované dlhové cenné papiere	(14 693)	(13 259)
Podriadený dlh	(5 176)	(6 167)
Nákladové úroky celkom	(85 356)	(112 621)
Čisté výnosy z úrokov	448 537	447 506

Výnosové úroky v roku 2013 obsahujú sumu 6,2 mil. Eur (2012: 8,0 mil. Eur) súvisiacu so znehodnotenými finančnými aktívami.

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. Eur	2013	2012
Výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	96 772	91 171
Úverovou činnosťou	26 953	31 301
Cennými papiermi	6 182	5 275
Iné poplatky	11 292	10 862
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	141 199	138 609
Náklady na poplatky a provízie v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	(18 284)	(15 449)
Úverovou činnosťou	(4 168)	(3 664)
Cennými papiermi	(705)	(844)
Iné poplatky	(614)	(562)
Náklady na poplatky a provízie spolu	(23 771)	(20 519)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	117 428	118 090

8. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV A PODSÚVAHOVÝCH RIZÍK

tis. Eur	2013	2012
Tvorba opravných položiek:		
Individuálne opravné položky	(82 053)	(136 172)
Portfóliové opravné položky	(15 571)	(40 173)
Tvorba opravných položiek celkom	(97 624)	(176 345)
Rozpustenie opravných položiek		
Individuálne opravné položky	27 638	82 055
Portfóliové opravné položky	25 413	48 855
Rozpustenie opravných položiek celkom	53 051	130 909
Čisté opravné položky na straty z úverov (pozn. 16)	(44 573)	(45 435)
Odpísané úvery	(2 608)	(9 421)
Tvorba rezervy na podsúvahové riziká, netto	(2 181)	317
Opravné položky, netto	(49 362)	(54 539)

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

9. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

tis. Eur	2013	2012
Kurzové zisky a menové deriváty	5 711	5 542
Úrokové deriváty	2 486	(2 059)
Zisk z cenných papierov na obchodovanie	3 664	7 048
Ostatný zisk/(strata)	224	451
Nástroje na riadenie úverového rizika a súvisiace deriváty	1 171	5 085
Spolu	13 256	16 067

Riadok „Zisk z cenných papierov na obchodovanie a Kurzové zisky a menové deriváty“ zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank distribuovaných podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov lokálnych bánk, pozri poznámku 17.

10. VŠEOBECNÉ ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

tis. Eur	2013	2012
Personálne náklady		
Mzdové náklady	(86 052)	(82 839)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(29 361)	(27 450)
Dlhodobé zamestnanecké pôžitky	(436)	(450)
Iné personálne náklady	(3 055)	(2 733)
Personálne náklady spolu	(118 904)	(113 472)
Ostatné administratívne náklady		
Náklady na spracovanie dát	(29 931)	(32 075)
Náklady na údržbu budov a prenájom	(21 145)	(22 780)
Náklady na prevádzkové činnosti skupiny	(12 467)	(12 866)
Náklady na reklamu a marketing	(13 483)	(13 279)
Náklady na právne služby a konzultácie	(2 958)	(2 655)
Náklady na personálny leasing	(7)	(93)
Iné administratívne náklady	(3 106)	(3 009)
Ostatné administratívne náklady spolu	(83 097)	(86 757)
Odpisy		
Amortizácia nehmotného majetku	(21 058)	(25 952)
Odpisy	(26 042)	(20 985)
Odpisy a amortizácia spolu	(47 100)	(46 937)
Spolu	(249 101)	(247 166)

Priemerný počet zamestnancov skupiny v roku 2013 bol 4 213 a v roku 2012 bol 4 216, z čoho bolo v oboch rokoch päť členov predstavenstva.

Ostatné administratívne náklady zahŕňajú náklady na audítorské služby a súvisiace služby, ktoré banke poskytla audítorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti:

tis. Eur	2013	2012
Audit účtovnej závierky	(307)	(307)
Audit skupinového reportingu	(224)	(307)
Ostatné súvisiace služby poskytované banke	(121)	(154)
Spolu	(652)	(768)

11. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝSLEDKY

tis. Eur	2013	2012
Precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu, netto	(1 653)	(1 783)
Výsledok z predaja cenných papierov k dispozícii na predaj	1 695	(457)
Čistý zisk/strata z predaja dcérskych a pridružených spoločností	-	(1 180)
Zisk/strata z investícií v pridružených spoločnostiach	3 052	248
Príspevok do fondu na ochranu vkladov	-	(6 673)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(41 234)	(31 507)
Iné prevádzkové výsledky, ostatné	(3 294)	(1 328)
Ostatné prevádzkové výsledky	(41 434)	(42 680)

Špeciálne poplatky vybraných finančných inštitúcií a príspevok do fondu ochrany vkladov (DPF)

V prvom polroku roka 2012 bola skupina zo zákona povinná odvádzať príspevok do fondu na ochranu vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítala na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

Od 1. januára je skupina podľa zákona 384/2011 Z. z. subjektom výberu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Do septembra 2012 boli базou pre výpočet odvodu bankové záväzky očistené od vlastného majetku banky, podriadených dlhov a depozít, ktoré sú chránené fondom ochrany vkladov. Sadzba platná pre tento finančný rok bola na úrovni 0,4%.

Počas roka 2012 došlo k zmene zákona a skupina už nie je ďalej povinná odvádzať príspevky do fondu ochrany vkladov. Na druhej strane sa pre posledný štvrtrok 2012 zvýšila báza pre výpočet tohto odvodu, nakoľko sú bankové záväzky znižované len o hodnotu vlastného majetku banky a podriadeného dlhu. Sadzba zostala na rovnakej úrovni a bola platná počas roku 2013. Navyše Skupina musela odviesť špeciálny príspevok vo výške 0.1% z danej bázy vypočítanej na základe individuálnej závierky k 31.12.2011.

Skupina v roku 2012 vykázala stratu vo výške 163 tis. Eur (2012: 4,9 mil. Eur) v dôsledku znehodnotenia aktív, ktoré sa podľa štandardu IAS 16 klasifikujú ako dlhodobý hmotný majetok a ako určené na príjem z prenájmu podľa IAS 40. Uvedená suma je vykázaná v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Informácie o čistom vplyve tvorby/rozpustenia rezervy na súdne spory sa nachádzajú v pozn. 28.

Zisk/strata z investícií do pridružených spoločností:

Spoločnosť	2013	2012
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (PSS)	2 845	2 787
Czech and Slovak Property Fund B.V.	-	(2 715)
Ostatné	207	176
Celkom	3 052	248

12. DAŇ Z PRÍJMOV

tis. Eur	2013	2012
Náklady na daň z príjmov	(35 080)	(38 661)
Výnosy z odloženej dane (pozn. 23)	(18 870)	(9 967)
Celkom	(53 950)	(48 628)

Daň zo zisku skupiny pred zdanením sa líši od teoretickej hodnoty, ktorá by sa vypočítala uplatnením základnej dane z príjmov platnej v Slovenskej republike takto:

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

	2013		2012	
	(tis. Eur)	%	(tis. Eur)	%
Zisk pred zdanením	241 581		233 375	
Teoretická daň vypočítaná sadzbou 23 % pre daň z príjmov	55 564	23,0	44 341	19,0
Vplyv nedaňových nákladov	4 688	1,9	17 246	7,4
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku celkom	4 688	1,9	17 246	7,4
Vplyv nedaňových výnosov	(3 933)	(1,6)	(1 762)	(0,8)
Vplyv nedaňových výnosov pri určovaní zdaniteľného zisku	(3 933)	(1,6)	(1 762)	(0,8)
Iné zmeny s dopadom na teoretickú daň:				
- zmena štátnej daňovej sadzby (4%)	-	-	(11 240)	(4,8)
- zmena štátnej daňovej sadzby (1%)	2 078	0,9	-	-
- daňový výnos pripadajúci na predchádzajúce obdobie	(5 074)	(2,1)	-	-
Celkový daňový efekt príjmov odpočítateľných pri kalkulácii zdaniteľného zisku	(2 996)	(1,2)	(11 240)	(4,8)
Náklady na daň a efektívna daňová sadzba za rok	53 322	22,10	48 585	20,80

13. PENIAZE A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

tis. Eur	2013	2012
Pokladničná hotovosť	290 305	358 564
Povinné minimálne rezervy v NBS	39 673	18 441
Spolu	329 978	377 005

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady (úročené sadzbou 1% k 31. decembru 2013; 1% k 31. decembru 2012), ktoré skupina musí držať v NBS a ktorých výška sa vypočíta na základe opatrenia NBS (1 % z vybraných záväzkov skupiny), s obmedzeným čerpaním.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2013 bol priemerný stav povinných minimálnych rezerv banky v NBS v súlade s predpismi vo výške približne 92,6 mil. Eur (31.12.2012: 124 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

14. ÚVERY A VKLADY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH

tis. Eur	2013	2012
Úvery a vklady splatné na požiadanie (nostro účty)	7 893	18 780
Vklady vo finančných inštitúciách	72 239	271 158
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, brutto	80 132	289 938
Opravná položka (Pozn. 16)	(10)	-
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, netto	80 122	289 938

Repo obchody s Erste Group ku koncu roka 2012 vo výške 210 mil. Eur sú zabezpečené cennými papiermi vydanými finančnými inštitúciami v trhovej cene 271,9 mil. Eur. Nominálna hodnota založených papierov bola 275,7 mil. Eur v roku 2012. Na konci roka 2013 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

15. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

tis. Eur	2013	2012
Firemní klienti	2 182 981	2 070 676
<i>Syndikované úvery</i>	410 322	284 352
<i>Kontokorentné úvery</i>	331 256	339 390
<i>Priamo poskytnuté úvery</i>	1 392 249	1 386 913
<i>Finančný prenájom</i>	14 666	19 438
<i>Faktoring</i>	28 253	28 603
Retailoví klienti	5 092 255	4 798 310
<i>Hypotekárne úvery</i>	4 002 658	3 702 870
<i>Spotrebné úvery</i>	1 001 991	998 505
<i>Sociálne úvery</i>	2 428	4 108
<i>Kontokorentné úvery</i>	84 957	92 040
<i>Finančný prenájom</i>	221	787
Verejný sektor	237 511	223 549
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, brutto	7 512 747	7 092 535
Opravná položka (pozn. 16)	(351 550)	(378 512)
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách, netto	7 161 197	6 714 023

K 31. decembru 2013 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 9,34% čo predstavovalo sumu 702 mil. Eur (2012: 8.34%, 591 mil. Eur).

Mandátne úvery

K 31. decembru 2013 skupina spolupracovala s 8 externými spoločnosťami. Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov („mandátne úvery“). Skupina si ponechala riziká a ekonomické úžitky spojené s úvermi v mandátnej správe a delí sa s externým dodávateľom služby o časť zinkasovaných vymožených pohľadávok. Celková hrubá hodnota outsoursovaných úverov k 31. decembru 2013 predstavovala 132,7 mil. Eur (2012: 185,1 mil. Eur).

Odpísanie a predaj pohľadávok

V roku 2013 skupina predala úverové pohľadávky v celkovej hodnote 46 mil. Eur (2012: 69,64 mil. Eur) za odplatu vo výške 10,7 mil. Eur (2012: 32,6 mil. Eur) a použila príslušné opravné položky vo výške 39,9 mil. Eur (2012: 37,44 mil. Eur).

Skupina tiež odpísala úvery v účtovnej hodnote 34,4 mil. Eur, na ktoré boli vytvorené opravné položky vo výške 25,2 mil. Eur (2012: odpísané úvery vo výške 34,88 mil. Eur, rezervy vytvorené vo výške 23,58 mil. Eur).

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Finančný prenájom

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného prenájomu. Základný majetok držaný vo forme lízingových zmlúv zahŕňa autá a ostatné technické vybavenie. Kumulované opravné položky k nevymožiteľným pohľadávkam z minimálnych lízingových platieb sú vo výške 7,8 mil. Eur (v roku 2012 vo výške 10,8 mil. Eur).

tis. Eur	2013	2012
Hrubá účtovná hodnota investícií do finančného prenájomu	16 565	23 514
Z toho:		
- Do 1 roka	10 115	10 794
- Od 1 do 5 rokov	4 680	8 805
- Nad 5 rokov	1 771	3 915
Nezarobená finančná služba	3 290	3 290
Čistá účtovná hodnota investícií do finančného prenájomu	14 887	20 225
Z toho:		
- Do 1 roka	9 728	10 035
- Od 1 do 5 rokov	3 956	7 542
- Nad 5 rokov	1 203	2 648

16. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV

tis. Eur	2013			
	Úvery finančným inštitúciám	Úvery poskytnuté klientom	Cenné papiere držané do splatnosti	Spolu
K 1. januáru	-	378 512	-	378 512
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu <i>unwindingu</i>)	10	44 297	266	44 573
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy		(65 070)	-	(65 070)
Prevody	-	-	-	-
Vplyv <i>unwindingu</i>	-	(6 189)	-	(6 189)
K 31. decembru	10	351 550	266	351 826

tis. Eur	2013			
	Úvery finančným inštitúciám	Úvery poskytnuté klientom	Cenné papiere držané do splatnosti	Spolu
K 1. januáru	-	409 350	-	409 350
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu <i>unwindingu</i>)	-	45 435	-	45 435
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	-	(61 026)	-	(61 026)
Prevody	-	(7 200)	-	(7 200)
Vplyv <i>unwindingu</i>	-	(8 047)	-	(8 047)
K 31. decembru	-	378 512	-	378 512

Použitie opravných položiek vyplýva najmä z odpisu a predaja pohľadávok so zníženou hodnotou, pozri pozn. 15.

Unwinding je zmena opravných položiek vyplývajúca zo zmeny čistej súčasnej hodnoty pohľadávky v dôsledku zmeny hodnoty diskontovaných peňažných tokov zapríčinennej plynutím času a je vykazovaná ako výnosové úroky.

17. FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE ZÚČTOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

tis. Eur	2013	2012
Aktíva na obchodovanie		
Finančné deriváty s kladnou reálnou hodnotou (pozn. 40b)	50 708	67 243
<i>Úrokové deriváty</i>	24 864	58 720
<i>Menové deriváty</i>	20 613	4 832
<i>Ostatné</i>	5 231	3 691
	50 708	67 243
Aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri kúpe		
Investície do kreditných nástrojov	28	11
Dlhové cenné papiere a podielové listy	31 143	30 864
	31 171	30 875
Spolu	81 879	98 118

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

Finančné aktíva boli zatriedené do portfólia finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok pri prvotnom zaúčtovaní na základe zámeru spravovať ich na báze reálnej hodnoty.

S účinnosťou od 4. februára 2008 skupina prijala nový model obchodovania na finančných trhoch v spolupráci s Erste Group Bank. Erste Group Bank začala vykonávať všetky obchodné operácie prostredníctvom centrálnej obchodnej knihy, aby lepšie zabezpečila riadenie trhových rizík z obchodných činností skupiny (t. j. obchody s retailovými, korporátnymi a inými inštitucionálnymi klientmi), okrem obchodovania a transakcií, na ktoré sa vzťahuje akciové riziko na účely riadenia likvidity skupiny.

Zisky z obchodovania (t. j. z trhových pozícií Erste Group Bank) sa rozdeľujú podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov naspäť jednotlivým bankám v rámci skupiny a vykazujú sa v položke „Čistý zisk z finančných činností“. Základnou zásadou, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú je, že Erste Group Bank absorbuje potenciálne straty v jednotlivých kategóriách majetku výmenou za rizikovú prémie odvodenú z ukazovateľa VaR. V novom obchodnom modeli obchodovania na finančných trhoch sa náklady obchodovania realokujú jednotlivým zúčastneným dcérskym spoločnostiam skupiny na základe pomeru prevádzkových nákladov k prevádzkovým výnosom danej banky.

Dlhové cenné papiere a podielové listy:

tis. Eur	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	6 565	6 783
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	11 131	10 209
Zahraničné štátne inštitúcie	4 226	4 454
Zahraničné finančné inštitúcie	1 462	1 692
Ostatné subjekty v Slovenskej republike	1 158	1 184
Ostatné zahraničné subjekty	6 601	6 542
Spolu	31 143	30 864

18. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

tis. Eur	2013	2012
Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom	841 437	1 349 188
Podielové cenné papiere - akcie	17 964	9 147
<i>kótované</i>	17 283	8 466
<i>nekótované</i>	681	681
Čistá účtovná hodnota	859 401	1 358 335

Maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku predstavuje účtovná hodnota po znehodnotení.

Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom v reálnej hodnote:

tis. Eur	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	583 643	1 190 299
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	67 201	62 326
Zahraničné štátne inštitúcie	35 402	44 416
Zahraničné finančné inštitúcie	31 986	30 545
Iné subjekty v Slovenskej republike	123 205	21 602
Spolu	841 437	1 349 188

Zabezpečenie reálnej hodnoty

K 31. decembru 2013 má skupina vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v Eur v nominálnej hodnote 91 mil. Eur (2012: 91 mil. Eur). Keďže nákup dlhopisov zvýšil úrokové riziko skupiny v období päť až desať rokov, skupina uzavrela úrokový swap na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedeného zabezpečovacieho derivátu sú uvedené v pozn. 40b.

Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné pri zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. Za rok končiaci 31. decembra 2013 skupina vykázala čistý zisk 5,97 mil. Eur (2012: strata 7,02 mil. Eur), ktorá predstavuje stratu zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečovanej položky a súvisiaca so zabezpečovaným rizikom predstavoval 5,84 mil. Eur (2012: zisk 6,84 mil. Eur).

19. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

tis. Eur	2013	2012
Dlhové a ostatné cenné papiere s pevným výnosom – <i>kótované</i>	2 765 153	2 443 095
Opravné položky na zníženie hodnoty (poznámka 16)	(266)	-
Spolu	2 764 887	2 443 095

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

Účtovná hodnota dlhových a ostatných cenných papierov s pevným výnosom:

tis. Eur	2013	2012
Štátne inštitúcie v Slovenskej republike	2 630 797	2 311 138
Finančné inštitúcie v Slovenskej republike	10 188	2 064
Zahraničné štátne inštitúcie	57 257	62 706
Zahraničné finančné inštitúcie	42 725	43 004
Iné subjekty v Slovenskej republike	23 578	23 578
Iné zahraničné subjekty	608	605
Spolu	2 765 153	2 443 095

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

20. INVESTÍCIE V PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTIACH

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel skupiny v %	Podiel skupiny na hlasovacích právach v %
			2013	2012
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika	Bankovníctvo	9,98	35,00
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Malý trh 2/A 811 08 Bratislava, Slovenská republika	Register retailových úverov	33,33	33,33
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48, 831 04 Bratislava, Slovak	Softvérová spoločnosť	23,50	23,50

2013 tis. Eur	Výška podielu (%)	Hlasova- cie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva celkom	Vlastné imanie celkom	Výnosy celkom	Náklady celkom
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	9,98%	35,00%	24 747	2 355 313	247 748	131 431	95 518
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33%	33,33%	38	118	115	1 343	1 357
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	23,50%	23,50%	-	509	507	15	24
Spolu			24 785	2 355 940	248 370	132 789	96 899

2012 tis. Eur	Výška podielu (%)	Hlasova- cie práva (%)	Čistá účtovná hodnota	Aktíva celkom	Vlastné imanie celkom	Výnosy celkom	Náklady celkom
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	9,98%	35,00%	25 100	2 227 376	252 305	129 420	95 966
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33%	33,33%	41	137	123	1 099	1 096
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	23,50%	23,50%	-	592	543	3 748	3 691
Spolu			25 141	2 228 105	252 971	134 267	100 753

V roku 2013 skupina získala dividendy z majetkových účastí vo výške 3,1 mil. Eur (2012: 3,2 mil. Eur).

Skupina testuje svoje investície do dcérskych a pridružených spoločností na možné zníženie hodnoty. Straty zo zníženia hodnoty sú účtované v Ostatných prevádzkových výsledkoch (poznámka 11) vo výkaze ziskov a strát.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

21. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

tis. Eur	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2013	298 854	2 878	301 733
Prírastky	14 471	473	14 944
Úbytky	(83 210)	(247)	(83 457)
Prevody			-
31. decembra 2013	230 115	3 104	233 220
Oprávky a opravné položky			
1. januára 2013	(195 791)	(2 394)	(198 185)
Amortizácia	(20 858)	(200)	(21 058)
Úbytky	83 009	247	83 256
31 december 2013	(133 640)	(2 347)	(135 987)
Účtovná hodnota			
31 December 2012	103 063	484	103 548
31 December 2013	96 475	757	97 233

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého nehmotného majetku, ktorý skupina k 31. decembru 2013 stále používala, bola 71 mil. Eur (2012: 152 mil. Eur). V roku 2013 skupina vyradila starý centrálny bankového systému v hodnote 83,2 mil. Eur.

V roku 2013 banka zaradila do používania novú verziu centrálného bankového systému v celkovej hodnote 10,9 mil. Eur (upgrade bol zaraďovaný do používania kvartálne, zvyšných 0,4 mil. Eur bude zaraďených v roku 2014).

Nezaradený majetok k 31. decembru 2013 predstavoval 1,6 mil. Eur. V roku 2012 nezaradený majetok vo výške 1,9 mil. Eur zahŕňal náklady na projekt vývoja bankového systému.

tis. Eur	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2012	302 683	2 548	305 232
Prírastky	13 116	397	13 513
Úbytky	(17 012)	-	(17 012)
Presun	67	(67)	-
31. decembra 2012	298 854	2 878	301 733
Oprávky a opravné položky			
1. januára 2012	(187 048)	(2 197)	(189 245)
Amortizácia	(25 755)	(197)	(25 952)
Úbytky	17 012	-	17 012
31. december 2012	(195 791)	(2 394)	(198 185)
Zostatková hodnota			
31. decembra 2011	115 635	351	115 987
31. decembra 2012	103 063	484	103 548

22. DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE DO NEHNUTEĽNOSTÍ

tis. Eur	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Dlhodobý hm. majetok celkom	Investície do nehnutel.	Ostatné investície držané na prenájom
Obstarávacia cena					
1. januára 2013	306 740	137 259	443 999	5 834	7 325
Prírastky	4 698	6 131	10 829	-	958
Úbytky	(9 216)	(14 131)	(23 347)	(14)	(823)
Prevody	(259)	-	(259)	259	-
31. decembra 2013	301 963	129 259	431 222	6 079	7 460
Oprávky a zníženie hodnoty					
1. januára 2013	(104 523)	(113 346)	(217 869)	(3 026)	(2 082)
Odpisy	(16 846)	(9 196)	(26 042)	(197)	(1 229)
Úbytky	4 051	14 073	18 124	10	572
Opravné položky	(164)	-	(164)	1	186
Prevody	63	-	63	(63)	-
31. decembra 2013	(117 419)	(108 469)	(225 888)	(3 275)	(2 553)
Zostatková hodnota					
31. decembra 2012	202 217	23 913	226 130	2 808	5 243
31. decembra 2013	184 544	20 790	205 334	2 804	4 907

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý skupina k 31. decembru 2013 stále používala, bola 83,9 mil. Eur (2012: 87 mil. Eur).

tis. Eur	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Dlhodobý hm. majetok celkom	Investície do nehnutel.	Ostatné investície držané na prenájom
Obstarávacia cena					
1. januára 2012	306 343	134 727	441 070	6 289	3 792
Prírastky	5 256	9 301	14 557	-	4 162
Úbytky	(4 502)	(6 769)	(11 271)	(812)	(629)
Prevody	(357)	-	(357)	357	-
31. decembra 2012	306 740	137 259	443 999	5 834	7 325
Oprávky a zníženie hodnoty					
1. januára 2012	(92 206)	(109 763)	(201 969)	(3 234)	(1 711)
Odpisy	(10 738)	(10 247)	(20 985)	(190)	(758)
Úbytky	1 827	6 664	8 491	463	439
Opravné položky	(3 515)	-	(3 515)	44	(52)
Prevody	109	-	109	(109)	-
31. decembra 2012	(104 523)	(113 346)	(217 869)	(3 026)	(2 082)
Zostatková hodnota					
31. decembra 2011	214 137	24 964	239 101	3 055	2 081
31. decembra 2012	202 217	23 913	226 130	2 808	5 243

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke****prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,****v znení prijatom Európskou úniou****za rok končiaci sa 31. decembra 2013****Operatívny prenájom****Skupina ako nájomca**

Tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájomov:

Závazky vyplývajúce z operatívneho prenájmu	2013 ths. EUR	2012 ths. EUR
Splatné v období:		
– do 1 roka	387	369
– od 1 roka do 5 rokov	1 001	1 311
– viac ako 5 rokov	191	201

Na základe kúpnej zmluvy uzatvorenej dňa 1. januára 2012 medzi bankou a spoločnosťou Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., sa motorové vozidlá a technológie prenášané formou operatívneho lízingu vo výške 5,5 mil. Eur previedli na banku.

Skupina ako prenajímateľ

Príjmy z prenájmu aktív klasifikovaných ako operatívny leasing podľa IAS 17 predstavuje 1 503 tis. Eur (2012: 923 tis. Eur).

Investície do nehnuteľností

Skupina k 31. decembru 2013 vlastní budovy, ktoré prenája iným osobám, v celkovej zostatkovej hodnote 3,2 mil. Eur (po odpočítaní vplyvu znehodnotenia vo výške 387,5 tis. Eur). Pre porovnanie, k 31. Decembru 2012 vlastnila skupina budovy, ktoré prenájala iným osobám, v celkovej zostatkovej hodnote 2,8 mil. Eur (po odčítaní vplyvu znehodnotenia vo výške 389 tis. Eur). Celkový príjem z prenájmu, ktorý prislúcha skupine, dosiahol 330 tis. Eur (2012: 68 tis. Eur) a je vykázaný v položke „Výnosové úroky“. Odpisy prenajatých budov sú vykázané vo všeobecných administratívnych nákladoch a dosahujú 196,6 tis. Eur (2012: 190 tis. Eur).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2013 predstavoval 2,4 mil. Eur (2012: 2,4 mil. Eur). Skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite.

Poistné krytie

Poistný program skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom (krádež, vlamanie, živelné pohromy, vandalizmus a iné škody).

23. POHĽADÁVKA A ZÁVÄZOK ZO SPLATNEJ A ODLOŽENEJ DANE Z PRÍJMOV

Nasledujúce tabuľky uvádzajú štruktúru odložených daňových pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

tis. Eur	2013	2012
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36 582	58 523
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	5	12 826
Spolu pohľadávky	36 587	71 349
Záväzok z odloženej dane z príjmov	342	-
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 612	-
Spolu záväzky	2 954	-

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Odložená daň zúčtovaná	priamo do vlastného imania		cez výkaz ziskov a strát								Spolu
	Cenné papiere na predaj	Cenné papiere na predaj	Opravné položky na straty z úverov	Cenné papiere	Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	Opravné položky	Investície do prídr. spol. a i. investície	Umorená daňová strata	Ostatné	
tis. Eur											
31. december 2011	7 936	-	71 529	233	(458)	(3 933)	2 786	864	381	3 084	82 422
Na ťarchu/(v prospech) vlastného imania za rok	(14 085)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 085)
Na ťarchu/(v prospech) výkazu ziskov a strát za rok	-	-	(7 261)	(233)	(203)	(262)	571	(621)	293	(2 248)	(9 964)
Prevod z vlastného imania do výkazu ziskov a strát	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)
31. december 2012	(6 238)	-	- 64 268	-	(661)	(4 195)	3 357	243	673	836	58 283
Na ťarchu/(v prospech) vlastného imania za rok	(3 581)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 581)
Na ťarchu/(v prospech) výkazu ziskov a strát za rok	-	-	(23 972)	(11)	(354)	1 218	748	-	11	3 856	(18 504)
Prevod z vlastného imania do výkazu ziskov a strát	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41
31. december 2013	(9 778)	-	- 40 296	(11)	(1 015)	(2 977)	4 105	243	684	4 692	36 240

Určité odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú v súlade s internými účtovnými zásadami skupiny.

Skupina pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vyказuje len ich časť, pri ktorej skupina očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani.

Počas roku 2012 skupina zmenila svoj prístup k dočasným rozdielom vyplývajúcim z iného daňového prístupu k opravným položkám z úverov, časť opravných položiek k úverom je teda považovaná za trvalé rozdiely (pozri pozn. 12). Hlavným dôvodom zmeny očakávania manažmentu je snaha o zrýchlenie procesu návratnosti znehodnotených úverov.

24. OSTATNÉ AKTÍVA

tis. Eur	2013	2012
Zákazníci, preddavky, refakturácie	19 055	19 452
Platobné karty a šeky	144	12
Precenenie zabezpečovacích derivátov a zabezpečovaných nástrojov	23 603	30 895
Materiál a zásoby	2 493	6 263
Ostatné	4 637	5 983
Spolu	49 932	62 605

25. ZÁVÄZKY VOČI FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM

tis. Eur	2013	2012
Závazky voči finančným inštitúciám splatné na požiadanie	3 059	4 840
Repo obchody s dlhovými cennými papiermi (pozn. 40c)	27 284	938 670
Iné a zúčtovanie	294 015	204 769
Spolu	324 358	1 148 279

26. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. Eur	2013	2012
Závazky splatné na požiadanie	3 825 098	3 408 982
Úsporné vklady	1 341 101	891 636
Termínované vklady	3 924 361	4 111 949
Spolu	9 090 560	8 412 567

Úsporné vklady sú vklady, ktoré majú stanovenú výpovednú lehotu, kým termínované vklady majú určený dátum splatnosti. Úsporné vklady sa zvyčajne spravujú dlhšie časové obdobie.

tis. Eur	2013	2012
Úsporné vklady	1 341 101	891 636
Termínované vklady a záväzky splatné na požiadanie:		
Firemní klienti	1 668 486	1 622 201
Retailoví klienti	5 596 385	5 687 581
Vládny sektor	248 099	40 289
Iné	236 489	170 860
Spolu	9 090 560	8 412 567

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi.

Záväzky voči klientom k 31. decembru 2013 obsahujú špeciálne zaistené vklady vo výške 1,3 mil. Eur (2012: 16,9 mil. Eur). Príslušné zmluvy zahŕňajú vnorené menové, komoditné a akciové deriváty v reálnej hodnote 0 Eur (2012: 19 098 Eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát“, resp. v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát“.

27. EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

tis. Eur	2013	2012
Emitované dlhopisy	624 234	519 170
Spolu	624 234	536 729

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	Nominálna hodnota 2013	Nominálna hodnota 2012
				tis. Eur	tis. Eur
Hypotekárne záložné listy	Marec 2006	Marec 2016	6M BRIBOR+0,09%	16 615	16 620
Hypotekárne záložné listy	Júl 2007	Júl 2027	4,95%	16 950	16 946
Ostatné dlhopisy	Marec 2008	Marec 2013	3M BRIBOR + 0,35%	-	1 660
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2008	Apríl 2021	5,00%	17 126	17 118
Ostatné dlhopisy	Máj 2009	Máj 2013	3M EURIBOR	-	4 478
Hypotekárne záložné listy	Júl 2009	Január 2013	3,50%	-	9 870
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60%	-	9 711
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60%	-	9 757
Hypotekárne záložné listy	Október 2009	Október 2013	3,30%	-	12 105
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50%	-	14 742
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50%	-	4 893
Ostatné dlhopisy	August 2012	August 2013	7,00%	-	3 188
Ostatné dlhopisy	September 2012	September 2013	6,50%	-	4 850
Ostatné dlhopisy	November 2012	November 2013	7,00%	-	4 811
Hypotekárne záložné listy	Január 2010	Január 2014	3,50%	5 939	5 973
Hypotekárne záložné listy	Február 2010	Február 2015	3,62%	2 162	2 162
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2014	3,30%	10 621	10 635
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2015	6M EURIBOR+0,95%	20 081	20 093
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2010	Apríl 2015	3,50%	9 654	9 664
Hypotekárne záložné listy	Máj 2010	Máj 2014	2,80%	7 587	7 587
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	3,10%	15 147	15 146
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	6M EURIBOR+1,00%	10 007	10 023
Hypotekárne záložné listy	August 2010	August 2015	3,09%	17 185	17 184
Hypotekárne záložné listy	September 2010	September 2014	2,80%	9 768	9 785
Hypotekárne záložné listy	Október 2010	Október 2014	2,35%	9 902	9 916
Hypotekárne záložné listy	November 2010	November 2015	2,65%	9 874	9 881
Ostatné dlhopisy	December 2010	December 2015	2,00%	2 883	2 936
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00%	8 257	8 261
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2015	2,95%	9 932	9 940
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00%	14 554	14 606
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2017	3,55%	2 586	2 585
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	Marec 2016	3,10%	14 890	14 920
Ostatné dlhopisy	Marec 2011	Marec 2017	3,65%	2 523	2 523
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Jún 2015	3,20%	7 694	7 704
Hypotekárne záložné listy	Júl 2011	Júl 2016	3,20%	2 530	2 531
Hypotekárne záložné listy	August 2011	Február 2016	3,20%	5 402	5 408
Hypotekárne záložné listy	December 2011	December 2016	3,50%	6 350	6 352
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2015	KOMB	3 446	3 437
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2016	3,70%	8 986	8 996
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2014	3,28%	20 589	20 590
Hypotekárne záložné listy	Január 2012	Júl 2016	3,70%	6 262	6 269
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	December 2016	2,85%	2 792	2 792
Hypotekárne záložné listy	Máj 2012	Máj 2017	3,30%	35 767	35 767
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	Jún 2017	2,92%	20 323	20 323
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88%	8 124	8 121
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25%	40 190	40 189
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40%	20 085	20 084
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85%	10 071	10 072
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95%	15 050	15 050
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2,00%	2 121	2 121
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2,50%	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3,10%	4 412	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15%	12 058	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30%	5 042	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75%	23 354	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30%	5 034	-
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2013	Apríl 2019	2,30%	5 025	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2019	2,00%	4 189	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3,00%	6 615	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90%	9 970	-
Hypotekárne záložné listy	Júl 2013	Január 2020	2,00%	2 256	-
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00%	2 595	-
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00%	4 340	-
Hypotekárne záložné listy	September 2013	September 2019	2,00%	6 530	-
Hypotekárne záložné listy	Október 2013	Október 2019	2,00%	5 954	-
Hypotekárne záložné listy	November 2013	November 2019	2,00%	6 713	-

Tieto poznámky sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,00%	9 711	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,05%	3 504	-
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2018	0,83%	30 010	-
Ostatné dlhopisy *	November 2009	November 2014	3,20%	4 679	4 710
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2016	3,00%	1 423	-
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2019	1,50%	658	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	4 749	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	2 640	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	4 429	-
Ostatné dlhopisy	Júl 2013	Júl 2014	5,50%	1 158	-
Ostatné dlhopisy	August 2013	August 2016	4,50%	579	-
Ostatné dlhopisy	August 2013	August 2014	5,50%	1 331	-
Ostatné dlhopisy	Október 2013	Október 2014	5,50%	636	-
Ostatné dlhopisy	Október 2013	Október 2016	4,50%	587	-
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2018	5,00%	724	-
Emitované dlhové cenné papiere, netto				624 234	538 389
mínus dlhopisy držané skupinou				-	(1 660)
Spolu				624 234	536 729

Všetky dlhopisy uvedené v tabuľke sú kótované a obchoduje sa s nimi na Burze cenných papierov v Bratislave („BCPB“).

Dlhové cenné papiere emitované k 31. decembru 2013 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 3,926 mil. Eur (2012: 865 tis. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát“ a v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát“.

V júli 2007 skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila vydané hypotekárne záložné listy v hodnote 16,6 mil. Eur s fixnou sadzbou. Na ochranu pred úrokovým rizikom skupina uzatvorila úrokový swap. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 40b.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokových sadzieb. Za rok končiaci sa 31. decembra 2013 skupina vykázala čistý zisk 1,6 mil. Eur (2012: zisk 1,5 mil. Eur), ktorá predstavovala zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavovala stratu vo výške 1,5 mil. Eur (2012: strata 1,4 mil. Eur).

28. REZERVY

tis. Eur	2012	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	2013
Rezerva na podsúvahové riziká	10 682	15 424	-	(13 244)	12 861
Vkladové produkty	298	-	-	-	298
Súdne spory	10 387	691	(3 301)	(1 039)	6 738
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 501	480	(197)	193	3 977
Spolu	24 868	16 595	(3 498)	(14 090)	23 874

(a) Rezerva na podsúvahové riziká

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov, záruk a akreditívov, ktoré sú vykázané v podsúvahe. Pri odhade výšky rezervy sa zohľadňuje časová hodnota peňazí s použitím aktuálnych trhových diskontných sadzieb.

(b) Rezerva na súdne spory

Skupina vykonala previerku otvorených pasívnych súdnych sporov k 31. decembru 2013, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizík strát a nárokováných súm zvýšila skupina rezervu na tieto súdne spory o 0,7 mil. Eur na existujúce spory a rozpustila rezervu v hodnote 1 mil. Eur. Banka vyrovнала niektoré prípady a použila rezervu vo výške 3,3 mil. Eur. Efekt časovej hodnoty peňazí sa považuje za nevýznamný.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Čistá tvorba rezerv na súdne spory vo výške 0,35 mil. Eur je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“ (2012: čistá tvorba rezervy vo výške 0,66 mil. Eur).

(c) Dlhodobá rezerva na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť vypracovala program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri nástupe do dôchodku, resp. pri pracovnom jubileu. K 31. decembru 2013 mala materská spoločnosť 3 796 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2012: 3 841 zamestnancov).

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2013 sa vykonal poistnomatematický výpočet vychádzajúci z metódy projektovanej jednotky kreditu. Výsledkom tohto výpočtu bolo vyčíslenie konečnej sumy záväzku súvisiaceho so zamestnaneckými požitkami vo výške 3 942 tis. Eur (2012: 3 470 tis. Eur).

V súvahe a vo výkaze ziskov a strát sa k 31. decembru 2013 vykázali tieto sumy:

tis. Eur	Rezervy na bonusy pri odchode do dôchodku	Rezervy na životné jubileá	Dlhodobé rezervy spolu
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2011	1 320	1 745	3 065
Náklady za služby	172	199	371
Úrokové náklady	44	59	103
Platby	(67)	(146)	(213)
Poistnomatematické straty	199	(24)	175
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2012	1 668	1 833	3 501
Náklady za služby	179	213	392
Úrokové náklady	41	47	88
Platby	(49)	(148)	(197)
Poistnomatematické straty	236	(43)	193
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2013	2 075	1 902	3 977

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch:

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

tis. Eur	2013	2012
Skutočná ročná diskontná sadzba	2,72%	2,51%
Budúci skutočný ročný nárast miezd	0,00%	0,00%
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	0,00%-24,44%	0,00%-20,77%
Vek odchodu do dôchodku	62 years	62 years

29. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. Eur	2013	2012
Ostatné krátkodobé záväzky voči klientom súvisiace s prevodom hotovosti	33 048	35 349
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	23 453	20 437
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	12 481	9 320
Iné záväzky (vysporiadanie platobného styku)	10 319	15 666
Vyrovnanie cenných papierov	7 388	4 226
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 145	10 606
Iné	2 058	1 777
Precenenie zabezpečovacích derivátov a zabezpečovaných nástrojov	22 969	30 382
Spolu	116 860	127 763

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke****prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,****v znení prijatom Európskou úniou****za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Prehľad záväzkov zo sociálneho fondu zahrnutých v ostatných záväzkoch – Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond:

tis. Eur	2013	2012
K 1. januáru	403	370
Prídely	1 638	1 896
Čerpanie	(1 825)	(1 862)
K 31. decembru	217	403

30. PODRIADENÝ DLH

	Dátum vydania- čerpanie	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	Nominálna hodnota 2013 tis. Eur	Nominálna hodnota 2012 tis. Eur
Ostatné dlhopisy	Jún 2010	Jún 2015	3.80%	5 099	5 099
Ostatné dlhopisy *	August 2010	August 2020	4.30%	11 096	10 660
Ostatné dlhopisy *	Jún 2011	Jún 2018	4.90%	6 706	6 731
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	4.90%	6 611	6 610
Ostatné dlhopisy *	August 2011	August 2021	4.30%	10 610	10 182
Ostatné dlhopisy *	Október 2011	Október 2018	4.70%	5 013	5 053
Ostatné dlhopisy *	November 2011	November 2023	4.43%	4 299	4 117
Ostatné dlhopisy *	December 2011	December 2018	4.82%	3 818	3 839
Ostatné dlhopisy *	Jún 2012	Jún 2022	5.50%	11 074	10 497
Ostatné dlhopisy *	November 2012	November 2022	4.23%	8 674	8 299
Celkom				73 000	71 087
Podriadený úver	Február 2007	December 2016	3M/6M Euribor	100 041	100 035
Podriadený úver	August 2008	August 2013	3M Euribor	-	80 146
Celkom				100 041	180 181
Spolu				173 041	251 268

Poznámka: Úroková sadzba predstavuje reálny úrokový náklad skupiny

*Dlhopisy obsahujú vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát“. Reálna hodnota týchto derivátov predstavovala k 31. decembru 2013 1,98 mil. Eur (2012: 1,87 mil. Eur).

Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí skupiny zaraďuje za ostatné záväzky.

31. VLASTNÉ IMANIE**Základné imanie**

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	Počet akcií	2013 tis. Eur	Počet akcií	2012 tis. Eur
1 000 Eur na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
Spolu		212 000		212 000

Hlasovacie práva a práva na výplatu dividend sa k jednotlivým druhom akcií pridelujú podľa ich pomeru k základnému imaniu skupiny.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke****prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,****v znení prijatom Európskou úniou****za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku materskej spoločnosti:

Dividendy na akciu	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2013*	2012
Zisk za rok	188 259	184 790
Presunuté do nerozdeleného zisku	-	73 190
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	188 259	111 600
Počet akcií za 1 000 Eur na akciu	212 000	212 000
Dividendy v Eur na akciu s hodnotou 1 000 Eur	867	526

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Zákonný rezervný fond

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti vytvárať zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Skupina je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku (vypočítaného podľa slovenských účtovných predpisov), až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % základného imania. Zákonný rezervný fond bol v oboch rokoch vyšší ako 20% základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

K 31. decembru 2013 predstavujú ostatné fondy iba štatutárny fond vo výške 39,3 mil. Eur (2012: 39,3 mil. Eur).

Štatutárny fond bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne banky. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond banky, štatutárny fond možno zrušiť a presunúť späť do nerozdeleného zisku. Takéto zrušenie a presun musia odsúhlasiť dozorná rada a valné zhromaždenie.

Fondy z precenenia

Rezervy z precenenia predstavujú nerealizované precenenie cenných papierov na predaj. Tieto rezervy sú zaúčtované po zohľadnení vplyvu odloženej dane.

Ostatné fondy a rezervy z precenenia nie sú k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

32. ZISK NA AKCIU

tis. Eur	2013	2012
Čistý zisk na kmeňové akcie	185 374	188 650
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 000 Eur	212 000	212 000
Základný a riedený zisk v Eur na akciu s hodnotou 1 000 Eur	874	890

33. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu účtovného obdobia vykázané vo výkaze o peňažných tokoch tvoria tieto položky:

tis. Eur	2013	2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	290 305	358 564
Účty v ostatných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (pozn. 14)	7 893	18 780
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	298 198	377 344

Operatívne peňažné toky z úrokov	2013	2012
Zaplatené úroky	(88 420)	(89 357)
Prijaté úroky	426 845	468 464

34. RIADENIE FINANČNÉHO RIZIKA

Primárny cieľ riadenia rizika skupiny je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým čelí, odhadnúť ich možný dopad a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík.

Finančné nástroje môžu znamenať pre skupinu určité riziká. K najvýznamnejším rizikám patrí:

- **úverové riziko** je riziko straty v dôsledku toho, že klient alebo protistrana nedodrží svoj záväzok,
- **operačné riziko** je riziko straty v dôsledku neadekvátnych interných postupov, štruktúry pracovníkov a systémov, resp. ich zlyhania, alebo vplyvu vonkajších faktorov, vrátane právneho rizika, ale nezahŕňa strategické riziko a riziko poškodenia dobrého mena,
- **trhové riziko** je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t. j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod.,
- **riziko likvidity** predstavuje riziko straty v dôsledku toho, že skupina nebude môcť splniť svoje finančné a investičné záväzky z dôvodu nedostatku finančných zdrojov,
- **riziko koncentrácie** predstavuje riziko strát spôsobených možnými nepriaznivými dôsledkami, ktoré vyplývajú z koncentrácie rizikových faktorov alebo rizikových typov, ako sú: riziko vyplývajúce z úverov poskytnutých rovnakému klientovi, skupine prepojených klientov, klientovi z rovnakej geografickej oblasti alebo priemyslu, a podobne. Riziko koncentrácie môže byť nielen v rámci tejto jednej rizikovej skupiny, ale vyskytuje sa aj medzi inými, a nie je limitované len na oblasť úverového rizika.
- **riziko podvodu** je riziko finančnej straty alebo poškodenia dobrého mena v dôsledku úmyslu podviesť banku alebo jej subjektov sfaľovaním informácií alebo zámerným uvedením nepravdivých údajov zo strany zamestnancov, aktuálnych alebo potenciálnych zákazníkov alebo akýchkoľvek tretích strán,
- **riziko compliance** predstavuje riziko porušenia regulačných pravidiel a s tým súvisiace riziko súdnych sporov (či už s regulačnými orgánmi alebo s klientmi), finančné riziko (pokuty, náhrada škody), riziko poškodenia dobrého mena a riziko porušenia firemnej kultúry,
- **riziko poškodenia dobrého mena** je riziko strát spôsobených tým, že skupina svojimi výsledkami činnosti alebo správaním nesplní primerané očakávania akcionárov,
- **strategické a podnikateľské riziko** je riziko, ktoré ohrozuje zisky a imanie skupiny a vyplýva zo zmien v podnikateľskom prostredí a z nesprávnych podnikateľských rozhodnutí, nevhodnej implementácie rozhodnutí alebo nedostatočného reagovania na zmeny v podnikateľskom prostredí.
- **makroekonomické riziko** predstavuje riziko strát v dôsledku nepriaznivých zmien v celkovom makroekonomickom prostredí.

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory (ALCO, ORCO a CRC). V súčasnosti predseda predstavenstva a generálny riaditeľ taktiež vykonáva funkciu Chief Risk Officer (CRO).

Novým členom dozornej rady, ktorý je zodpovedný za retailový segment, je Tomáš Salomon od júla 2013.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) má najvyššiu právomoc v oblasti riadenia trhového rizika v súvislosti s obchodnou knihou a bankovou knihou (vrátane rizika z úrokových sadzieb) a v oblasti riadenia rizika likvidity.

V oblasti úverového rizika má konečnú rozhodovaciu právomoc úverový výbor dozornej rady, ktorý sa skladá z členov dozornej rady a riaditeľ riadenia úverového rizika firiem.

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance (ORCO) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégií a postupoch v oblasti prevádzkového rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je skupina ochotná znášať, a rozhoduje o opatreniach na zmiernenie prevádzkového rizika, oblasti compliance, hospodárskej trestnej činnosti a boja proti praniu špinavých peňazí.

Výbory ALCO, ORCO a CRC sa skladajú z členov predstavenstva a senior manažérov. Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík je členom všetkých troch výborov.

Výbor pre operačnú likviditu (OLC) upravuje výkon riadenia likvidity. Výbor pre operačnú likviditu podlieha priamo výboru ALCO. Pravidelne analyzuje situáciu v oblasti likvidity skupiny a navrhuje nápravné opatrenia. Členmi výboru OLC sú pracovníci Obchodného oddelenia, BSM a SRM.

Risk Appetite and Stress Testing Committee (RAST: Výbor pre mieru akceptácie rizika a stresové testovanie) je tvorený senior manažermi z odborov SRM, Účtovníctva a kontroľingu, BSM a Marketing a prieskum trhu. Tento výbor slúži ako poradný orgán, ktorý definuje celkovú mieru akceptácie rizika a pojednáva o všetkých sporných otázkach týkajúcich sa komplexných záťažových testov.

Poradenský výbor pre riziká (RAC – Risk Advisory Committee) pozostáva zo senior manažérov z oblastí riadenia rizika a senior manažérov z účtovníctva a kontroľingu. Mesačne analyzuje celkový vývoj úverového rizika a navrhuje opatrenia, ktoré je potrebné podniknúť, a zároveň sleduje ich napĺňanie.

Výbor pre Watch list (Watch List Committee - WLC) analyzuje skutočný a očakávaný vývoj úverového rizika klientov na watch-liste (pozorne sledovaní klienti, obvyčajne s horším stupňom hodnotenia). Navrhuje okamžité kroky skupiny, vrátane zníženia rizika klienta, zvýšenia záruky, prepracovanie splátkového kalendára, atď. Členmi WLC sú senior manažéri, zodpovední rizikovní manažéri z oddelenia riadenia podnikového úverového rizika a zástupcovia obchodných línií.

Štruktúra organizácie riadenia rizík pozostáva z 5 hlavných jednotiek:

- **odbor strategického riadenia rizík (SRM)** – je zodpovedný za operačné riziko, riziko likvidity, trhové riziko obchodnej knihy, trhové riziko bankovej knihy a meranie VAR kompletnej bankovej knihy, kreditné riziko, tvorba opravných položiek, štatistické a ratingové modely kreditného rizika,
- **odbor riadenia úverového rizika firiem** – vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operačného úverového rizika firemných klientov,
- **odbor riadenia úverového rizika retail** – zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu a za riadenie portfólia pre retailový segment,
- **odbor reštrukturalizácie a vymáhania** – zodpovedá za efektívnosť inkasa, zníženie pochybných pôžičiek a správy zábezpek. Je tiež zodpovedný za sledovanie, reštrukturalizácie pohľadávok po lehote splatnosti, osobitné ustanovenia a za individuálne opravné položky a riadenie zábezpek,
- **oddelenie compliance a bezpečnosti** - zodpovedá za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etického kódexu, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí), za riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zábrana vzniku podvodov a nahradenie strát spôsobených finančným podvodom) a za vytvorenie stratégie bezpečnosti banky.

Riadenie rizika je úplne nezávislé od obchodnej činnosti. Celkovo plní riadenie rizika tieto úlohy:

- určuje stratégie a zásady riadenia rizika,
- vytvára v rámci skupiny kultúru kolektívneho povedomia o existujúcich rizikách,
- navrhuje a dohliada nad internými zásadami riadenia rizík, procesy a štruktúru organizačných jednotiek,
- navrhuje a preveruje procesy riadenia rizika,
- predkladá hlásenia týkajúce sa rizika,

- identifikácia, výpočet a ocenenie nákladov na riziká, a určovanie rizikových prémieí,
- implementácia, kalibrácia a pravidelné preverovanie modelov riadenia rizika,
- ochrana pred stratami z finančnej kriminálnej činnosti a porušenia predpisov.

35. ÚVEROVÉ RIZIKO

Úverové riziko je riziko, že skupina utrpí finančnú stratu v dôsledku toho, že klient, resp. protistrana vo finančnej transakcii nesplní svoj zmluvný záväzok. Presnejšie povedané, úverové riziko znamená riziko utrpenia finančnej straty vyplývajúcej z uzatvorenia určitej zmluvy alebo vstupu do portfóliovej investície.

Úverové riziko je pre skupinu najvýznamnejším rizikom. Je spojené s tradičnou úverovou činnosťou (úvery poskytnuté klientom), pri ktorej straty vznikajú v dôsledku zlyhania (znižujúcej sa bonity) úverových klientov, a tiež pri obchodovaní s trhovými nástrojmi. Úverové riziko obsahuje aj riziká krajiny, koncentrácie, vyrovnaní, protistrany a riziká zníženia hodnoty pohľadávky.

Od júla 2008 ako prvá skupina na Slovensku predkladá hlásenia o kapitálovej primeranosti na základe IRB prístupu k úverovému riziku. Schválenie zo strany rakúskeho Úradu pre finančný trh a Národnej skupiny Slovenska potvrdili, že systémy hodnotenia úverového rizika a s tým súvisiacich kontrolných postupov skupiny sú primerané a náležite implementované do riadenia rizika, úverového procesu a určovania odhadu kapitálovej primeranosti, ako aj do interných kontrolných postupov a reportingu a že zohrávajú významnú úlohu v činnosti skupiny.

Základným prvkom úverového procesu v skupine je posudzovanie rizika na základe ratingových systémov a pridelenia ratingových stupňov. Výsledný rating má významný vplyv na úverové rozhodnutie, výšku poskytnutého úveru a jeho cenu. Ratingové systémy sa vyvíjajú, implementujú a pravidelne overujú v spolupráci s Erste Group Bank podľa bežných skupinových štandardov a nástrojov. Ratingové systémy sa používajú od roku 2006 a skupina zhromažďuje všetky potrebné údaje na presnú a účinnú kontrolu a riadenie rizika. Ratingové systémy a ich validácia sa náležite dokumentujú.

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie kreditného rizika, je v zmysle Bazilejskej dohody nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení zo skupinových ratingových systémov. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov pre výpočet rizikových parametrov (Probability of default – PD – pravdepodobnosť zlyhania, Loss-given default – LGD – strata v prípade zlyhania, Credit conversion factor – CCF – konverzný faktor úverov, atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Tiež zodpovedá za navrhovanie a implementáciu modelov pre výpočet rizikovo vážených aktív podľa Basel II a modelu pre ekonomický kapitál.

Odbor riadenia úverového rizika firiem formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre firemných klientov. Je zodpovedný za analýzu rizika protistrán a úverov (finančná analýza, pridelenie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Ďalej tiež monitoruje vývoj úverového portfólia firemných klientov. Pravidelne preveruje pridelené ratingy a finančnú situáciu klientov. Okrem toho navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch firemných klientov. Tento odbor sa tiež podieľa na procese schvaľovania úverov alebo na prijímaní priamych úverových rozhodnutí.

Odbor riadenia úverového rizika retail formuluje úverovú politiku a interné ustanovenia v rámci procesu schvaľovania úverov pre retailových klientov, pričom v tejto oblasti navrhuje postupy a dohliada, či sa riadne používajú. Je zodpovedný za posúdenie rizika spojeného s protistranami a úvermi (pridelenie ratingov, posúdenie úverových transakcií). Okrem toho monitoruje vývoj úverového portfólia retailových klientov. Ďalej tiež navrhuje, stanovuje a monitoruje limity, vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch and zabezpečuje predčasné inkaso.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania zodpovedá za strategické a účinné vymáhanie pohľadávok (work out a vymáhanie) a riadenie odpisov. Tiež zodpovedá za monitoring, reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti a individuálnych opravných položiek. Tiež zodpovedá za riadenie zábezpek.

Pravidelné audity obchodných jednotiek a úverových procesov skupiny vykonáva vnútorný audit.

Maximálna úverová angažovanosť

Maximálnu úverovú angažovanosť finančných aktív predstavuje ich čistá účtovná hodnota (účtovná hodnota v prípade derivátov meraná reálnou hodnotou).

Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. nevyčerpané úverové limity, poskytnuté finančné záruky) predstavuje maximálna suma, ktorú by skupina musela zaplatiť v prípade požiadavky na vyrovnanie záväzkov.

Podrobné informácie o úverovej angažovanosti týkajúcej sa finančných aktív okrem úverov a podsúvahových záväzkov sa uvádzajú v jednotlivých bodoch poznámok.

Úverová angažovanosť týkajúca sa úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov:

tis. Eur	2013	2012
Hrubá účtovná hodnota	8 695 607	8 164 297
Súvaha celkom (pozn. 15)	7 512 747	7 092 535
Podsúvaha celkom (pozn. 40)	1 182 860	1 071 762
Hrubá účtovná hodnota	8 695 607	8 164 297
Retailoví klienti	5 686 946	5 356 324
Firemní klienti a ost. triedy	3 008 661	2 807 972
Opravné položky	(364 411)	(389 194)
Retailoví klienti	(243 198)	(253 175)
Firemní klienti a ost. triedy	(121 214)	(136 018)
Čistá účtovná hodnota	8 331 196	7 775 104
Retailoví klienti	5 443 748	5 103 149
Firemní klienti a ost. triedy	2 887 448	2 671 955

Pozn.: Retailové úvery zahŕňajú úvery malých a stredných podnikateľov.

Štruktúra opravných položiek je takáto:

tis. Eur	2013	2012
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 16)	351 550	378 512
Rezervy na podsúvahové záväzky (pozn. 28)	12 861	10 682
Spolu opravné položky	364 411	389 194

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

V tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov poskytnutých klientom, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov, ktoré skupina klasifikuje ako triedu retailových aktív:

Trieda retailových aktív

tis. Eur	2013	2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	4 973 322	4 701 028
Nižší investičný stupeň (6)	176 922	239 974
Nižší investičný stupeň (7)	93 835	34 683
Nižší investičný stupeň (8)	199 930	138 553
Ratingový stupeň R: zlyhané	242 937	242 086
Hrubá účtovná hodnota	5 686 946	5 356 324
Opravné položky	(243 198)	(253 175)
Čistá účtovná hodnota	5 443 748	5 103 149
Veková štruktúra úverov s ratingom 1 – 8:		
0 dní	5 210 623	4 860 628
1 – 30 dní	182 545	197 790
31 – 60 dní	29 135	34 194
61 – 90 dní	21 595	21 441
90 dní+ *	111	184

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 50 Eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).

Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri pridelení ratingu skupina posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine. Kategórie 1-8 reprezentujú individuálne znehodnotenú úver.

V prípade súkromných osôb používa skupina produktovú definíciu nesplácaných úverov, t. j. ak jeden úver od konkrétneho klienta je po splatnosti viac ako 90 dní, potom všetky účty klienta v rámci toho istého produktu sa musia vykazovať v kategórii nesplácaných úverov. V prípade iných segmentov sa úvery s ratingom R vykazujú ako nesplácané.

Individuálne znehodnotenú úvery a neodvolateľné záväzky

Znehodnotenú úvery a neodvolateľné záväzky sú tie, v súvislosti s ktorými skupina určí, že pravdepodobne nebude schopná inkasovať celú výšku splatnej istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok týchto finančných nástrojov. V internom systéme hodnotenia rizika sa označujú ako R.

Úvery, ktoré sú po splatnosti, ale nie sú individuálne znehodnotenú

Úvery, pri ktorých sú zmluvné splátky istiny alebo úrokov po splatnosti, ale skupina je presvedčená, že nedošlo k znehodnoteniu.

Úvery, ktoré nie sú po splatnosti, ani nie sú individuálne znehodnotenú

Úvery, pri ktorých zmluvné splátky istiny, resp. úrokov nie sú po splatnosti a skupina neočakáva ich znehodnotenie.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov, vkladoch klientov, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslubov (klasifikované ako trieda firemných klientov, inštitúcií alebo vládny sektor):

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Úvery triedy aktív firemných klientov a ostatné triedy

tis. Eur	2013	2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 582 470	2 285 876
Nižší investičný stupeň (6)	118 369	185 915
Nižší investičný stupeň (7)	48 188	50 870
Nižší investičný stupeň (8)	44 686	70 630
Ratingový stupeň R: zlyhané	214 950	214 681
Hrubá účtovná hodnota	3 008 661	2 807 972
Opravné položky	(121 214)	(136 018)
Čistá účtovná hodnota	2 887 448	2 671 954
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	214 950	214 681
Opravná položky	(98 935)	(105 701)
Čistá účtovná hodnota	116 014	108 980
Po splatnosti (okrem individuálne znehodnotených)		
Investičný stupeň (1 – 5)	34 214	24 127
Nižší investičný stupeň (6)	9 970	12 503
Nižší investičný stupeň (7)	1 729	5 911
Nižší investičný stupeň (8)	29 465	2 554
Rating R: Zlyhané	-	-
Hrubá účtovná hodnota	75 378	45 095
Opravné položky	(3 291)	(1 534)
Čistá účtovná hodnota	72 086	43 560
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1 – 30 dní	49 123	43 742
31 – 60 dní	12 642	1 321
61 – 90 dní	13 606	27
90 dní +*	6	5
Iné ako po splatnosti alebo individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 548 256	2 261 749
Nižší investičný stupeň (6)	108 399	173 413
Nižší investičný stupeň (7)	46 459	44 959
Nižší investičný stupeň (8)	15 221	68 076
Rating R: Zlyhané	-	-
Hrubá účtovná hodnota	2 718 334	2 548 196
Opravné položky	(18 987)	(28 783)
Čistá účtovná hodnota	2 699 347	2 519 413

Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri priradení ratingu skupina posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine.

Angažovanosti s hodnotením 1-8 podľa interného ratingu skupiny sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 250 Eur na klienta

Znaky zlyhania

Časť reportingu skupiny monitoruje udalosti zlyhania týkajúce sa jednotlivých významných zlyhaných úverov. Skupina definuje 5 znakov zlyhania:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania;
- E2 – 90 dní po splatnosti;
- E3 – nútená reštrukturalizácia úveru;
- E4 – odpis úveru;
- E5 – úpadok.

Keď systém zaznamená, že došlo k zlyhaniu, rating klienta sa automaticky zmení na zlyhaný.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Zabezpečenia

Skupina má zabezpečenia úverov poskytnutých klientom vo forme nehnuteľností, cenných papierov, bankových záruk a iné druhy zabezpečení. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky posúdenej v čase pôžičky a sú pravidelne aktualizované. Zabezpečenie sa všeobecne nevyžaduje na úvery a vklady vo finančných inštitúciách, okrem prípadov, keď sa cenné papiere držia ako súčasť obrátených repo transakcií (pozn. 14).

Nasledujúca tabuľka uvádza odhadovanú reálnu hodnotu zabezpečenia a iných nástrojov na znižovanie kreditného rizika v súvislosti s úvermi poskytnutými klientom, poskytnutými finančnými zárukami a nečerpanými úverovými príslubmi:

tis. Eur	2013	2012
Nehnutelnosti	5 494 486	6 981 487
Cenné papiere	204 817	464 176
Bankové záruky	131 092	219 834
Ostatné	236 958	247 927
Spolu	6 067 353	7 913 424

Reštrukturalizované úvery

Účtovná hodnota finančných aktív, ktoré by boli inak po splatnosti alebo znehodnotené a ktorých podmienky boli prehodnotené počas roku 2013 a 2012:

tis. Eur	2013	2012
Úvery s prehodnotenými podmienkami	22 832	7 297

V roku 2012, Skupina použila definíciu reštrukturalizovaných úverov platnú v skupine Erste pod názvom „Trouble Debt Restructuring (TDR)”. Podľa nej reštrukturalizované úvery pozostávajú z korporátnych a retailových úverov v správe oddelenia vymáhania ale nie sú v zlyhaní.

V roku 2013 skupina rozšírila túto definíciu o všetky úvery, ktoré boli prehodnotené a nespĺňajú definíciu zlyhania.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslubov a záruk k 31. decembru 2013 a 2012 rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

31. december 2013 tis. Eur	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Brutto	Netto	Brutto
Ťažba nerastných surovín	495 330	477 170	-	-	-	-
Utility a obnoviteľné zdroje energie	458 384	457 592	-	-	-	-
Stavebníctvo	323 889	280 098	-	-	608	608
Automobilový priemysel	78 780	75 548	-	-	-	-
Produkty na bežnú spotrebu	151 666	135 853	-	-	-	-
Poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo a rybolov	192 543	181 190	-	-	19 560	19 560
Priemysel	101 990	94 719	-	-	6 601	6 601
Doprava	298 466	291 193	-	-	26 269	26 269
Informácie, komunikácie, technológie , balenie a papier	145 576	144 101	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálna starostlivosť	105 819	100 769	-	-	-	-
Ubytovanie, zábava a rekreácia	82 805	73 038	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	721 648	684 406	-	-	12 593	12 593
Verejný sektor	219 663	219 262	-	-	3 420 002	3 419 736
Finančné inštitúcie	24 176	23 941	80 132	80 122	220 800	220 800
Domácnosti	5 294 848	5 092 291	-	-	-	-
Ostatné	25	25	-	-	-	-
Spolu	8 695 607	8 331 196	80 132	80 122	3 706 433	3 706 167

31. december 2012 tis. Eur	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
	Brutto	Netto	Brutto	Brutto	Netto	Brutto
Ťažba nerastných surovín	345 484	326 414	-	-	-	-
Utility a obnoviteľné zdroje energie	361 633	360 846	-	-	-	-
Stavebníctvo	438 149	403 351	-	-	605	605
Automobilový priemysel	99 869	93 312	-	-	-	-
Produkty na bežnú spotrebu	152 107	132 310	-	-	-	-
Poľnohospodárstvo, lesné hospodárstvo a rybolov	197 640	178 254	-	-	19916	19916
Priemysel	93 923	87 195	-	-	6 542	6 542
Doprava	270 410	260 732	-	-	26 448	26 448
Informácie, komunikácie, technológie , balenie a papier	38 158	36 971	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálna starostlivosť	112 026	107 430	-	-	-	-
Ubytovanie, zábava a rekreácia	114 062	93 249	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	651 447	614 589	-	-	11 901	11 901
Verejný sektor	215 238	214 807	-	-	3 619 797	3 619 797
Finančné inštitúcie	64 921	64 552	289 938	289 938	214 339	214 339
Domácnosti	5 009 230	4 801 090	-	-	-	-
Ostatné	1	0	-	-	-	-
Spolu	8 164 297	7 775 104	289 938	289 938	3 899 548	3 899 548

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii úverov poskytnutých klientom, úverových príslužbov a záruk, ktoré sú klasifikované podľa tried aktív (k 31. decembru 2013 a 2012):

tis. Eur	2013		2012	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Retailoví klienti	5 686 946	5 443 748	5 356 324	5 103 149
Firemní klienti	2 783 293	2 662 480	2 583 719	2 448 117
Inštitúcie	225 368	224 968	224 253	223 838
Účtovná hodnota	8 695 607	8 331 196	8 164 297	7 775 104

V tabuľke sa uvádzajú súhrnné informácie o úverovom riziku skupiny voči štátu, spoločnostiam riadeným slovenskou vládou, samosprávnym krajom, o zárukách vydaných slovenskou vládou a podobných angažovanostiach:

tis. Eur	2013		2012	
	Suma tis. Eur	Podiel na celkových aktívach %	Suma tis. Eur	Podiel na celkových aktívach %
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	39 673	0,34%	18 441	0,16%
Pôžičky a vklady do finančných inštitúcií	0	0,00%	-	0,00%
Úvery poskytnuté klientom	566 306	4,84%	409 218	3,47%
Portfóliá cenných papierov	3 247 034	27,75%	3 534 668	30,01%
Odložená pohľadávka z dane z príjmov	36 287	0,31%	58 516	0,50%
Spolu	3 889 300	33,24%	3 962 327	33,64%

Skupina vlastní veľký objem štátnych dlhových cenných papierov. Rozdelenie štátnych dlhových cenných papierov sa uvádza v tabuľke podľa portfólia a druhu cenných papierov:

tis. Eur	2013	2012
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	6 565	6 783
Štátne dlhopisy v EUR	6 565	6 783
Cenné papiere k dispozícii na predaj	586 334	1 193 169
Pokladničné poukážky	-	324 725
Eurobondy vlády SR	583 643	865 574
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	2 691	2 870
Cenné papiere držané do splatnosti	2 654 135	2 334 716
Slovenské vládne eurobondy	2 605 021	2 303 591
Štátne dlhopisy v EUR	25 539	7 547
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	23 575	23 578
Spolu	3 247 034	3 534 668

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor's rating Slovenskej republiky je A so stabilným výhľadom (od 13. januára 2012).

36. TRHOVÉ RIZIKO

Trhové riziko je riziko strát v rámci súvahových aj podsúvahových pozícií v dôsledku zmien trhových faktorov, t. j. cien, úrokových sadzieb, výmenných kurzov, volatility a pod. Proces riadenia tohto rizika obsahuje štyri základné prvky:

- identifikácia rizika – identifikovanie všetkých rizík, ktoré sú spojené s obchodnými operáciami a novými produktmi (kontrola nových produktov) a zabezpečenie toho, aby sa ešte pred ich realizáciou, resp. uvedením na trh vykonali príslušné postupy a kontroly,
- meranie rizika – výpočet miery rizika, pričom sa využíva analýza citlivosti a metodológia VaR,
- riadenie limitov – komplexný systém limitov a pridelovania limitov za účelom obmedzenia maximálnej rizikovej angažovanosti skupiny,
- monitorovanie rizika a reporting.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

**prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Riadenie trhových rizík je nezávislé od obchodnej činnosti a realizuje ho odbor riadenia strategického rizika (SRM). Obchodné a investičné transakcie podliehajú prísnyim pravidlám, ktoré vytvoril odbor SRM a schválil výbor ALCO.

Všetky pozície skupiny, v skupinových aj obchodných knihách, ktoré sú vystavené trhovým rizikám, sa na dennej báze (vrátane pozícií držaných do splatnosti) preceňujú na reálnu hodnotu, použitím trhových alebo teoretických cien, a počíta sa príslušný denný zisk alebo strata.

Ako hlavný nástroj na meranie trhového rizika sa v skupine používa analýza citlivosti a metodológia value-at-risk (VAR), ktoré sú doplnené o spätné testovanie a program stresových testov.

Metodológia VAR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dva roky historickej simulácie, rovnomerne váženej), pričom všetky pozície prechádzajú vo výpočte komplexným ocenením (t. j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VAR). Ocenenie VAR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu. Príslušnú metodológiu VAR schválil regulačný orgán na používanie pri výpočte regulačných kapitálových požiadaviek.

VAR pre celkovú bankovú knihu používa 99 % interval spoľahlivosti, desaťdňové obdobie držania, šesť rokov historickej simulácie a faktor poklesu (angl. decay factor) 0,99.

VAR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych zmien v trhových faktoroch, ktorých pravdepodobnosť výskytu je veľmi malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú podľa celého radu potenciálnych extrémnych scenárov a vypočítava sa ich dopad na hodnotu a tým pádom na zisk a stratu.

Aby bolo možné riadiť maximálne vystavenie sa riziku, bol vytvorený komplexný systém limitov, vrátane limitov VAR, citlivosti a maximálnej straty. Limity sú štruktúrované podľa jednotlivých portfólií, pričom pre obchody s derivátmi sú definované samostatné limity. Monitorovanie vykonáva SRM denne.

Celkové trhové riziko v rámci celej súvahy sa meria aj pomocou trhovej hodnoty preceneného vlastného imania – všetky pozície skupiny sú preceňované pri použití extrémneho paralelného posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál.

Vykazovanie rizika sa vykonáva denne pre príslušných manažérov a mesačne pre ALCO

Súčasnú hodnotu merania rizík:

Ukazovateľ	2013 (hodnota v mil. Eur)	2012 (hodnota v mil. Eur)
VAR obchodnej knihy	0,007	0,006
Investičné portfólio bankovej knihy		
<i>VAR ALM portfólia</i>	11,16	9,40
<i>VAR firemného portfólia</i>	1,35	0,03
<i>VAR ALCO portfólia</i>	-	0,07
Celkové VAR bankovej knihy	92,68	57,78
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bázičných bodov)	178,83	77,18

Hodnota VAR je takmer úplne ovplyvnená rizikom úrokového rizika, vplyv menového rizika a ostatných rizík je zanedbateľný.

37. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity predstavuje riziko, že skupina bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi.

Riziko likvidity riadi výbor ALCO. Výbor L-OLC (Local Operating Liquidity Committee – Miestny výbor pre riadenie bežnej likvidity) zodpovedá za prevádzkové riadenie a analýzu likvidnej pozície skupiny.

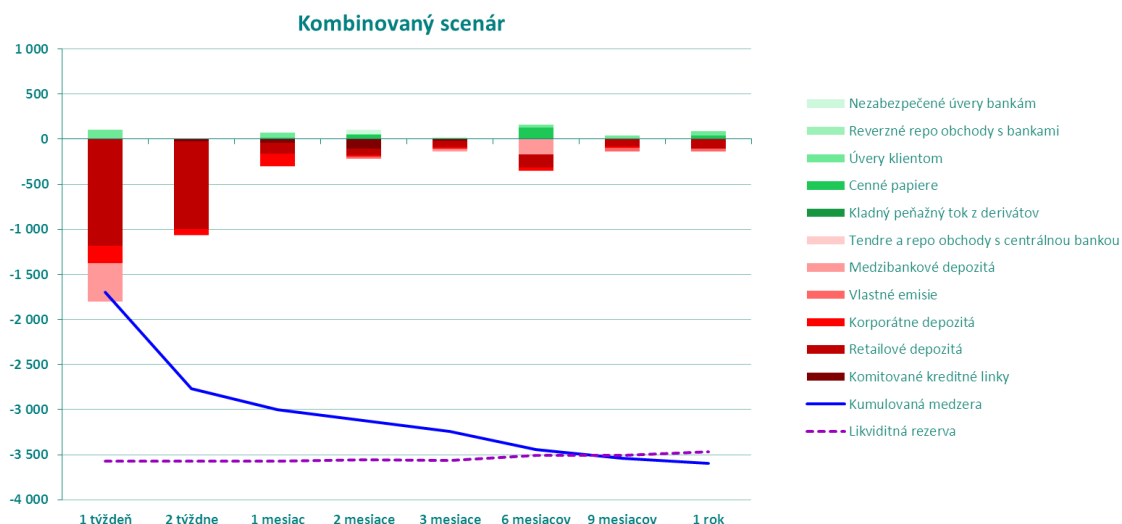
V súčasnosti je riadenie rizika likvidity vykonávané odborom SRM. Štruktúrované riadenie likvidity vykonáva Riadenie bilancie a denné riadenie likvidity a splňanie minimálnych rezerv zabezpečuje odbor Treasury.

Riziko likvidity sa kvantifikuje podľa ustanovení NBS. Pomer fixných a nelikvidných aktív voči kapitálu a rezervám, ktorý musí byť nižší než 1,00, bol ku koncu roka 2013 0,36 (koniec roka 2012: 0,35). Pomer likvidných aktív, ktorý musí byť väčší než 1,00, mal na konci roka 2013 hodnotu 1,38 (koniec roka 2012: 1,41). Priemerná hodnota počas roka 2013 bola 1,42.

Okrem toho vlastný systém merania a predpovedania potrieb financovania ponúka informácie na účely riadenia likvidity. Patrí sem, napr. časový nesúlad likvidity, analýza obdobia prežitia, analýza krátkodobého financovania, analýza koncentrácie likvidity a niekoľko ukazovateľov likvidity. Na účely udržania želaného profilu rizika likvidity sa definoval rad limitov.

Analýza doby prežitia sa vykonáva týždenne, pričom príslušná analýza by mala poskytovať informácie o období prežitia skupiny v podobe troch rôznych stresových scenárov vrátane krízy mena skupiny, trhu a kombinovanej krízy. Výsledky ukazujú, že skupina má dobré podmienky likvidity. Obdobie prežitia bolo, v najhoršom scenári, počas roka 2013 v limite (1 mesiac). Všetky ostatné scenáre boli taktiež v limite.

Analýza vývoja doby prežitia k 31. decembru 2013:



Pre koncentráciu financovania boli stanovené interné limity. Tieto majú monitorovať a zabrániť likvidnému riziku, ktoré vyplýva z prílišnej koncentrácie vkladov jedného alebo malého počtu vkladateľov (možnosť náhleho výberu).

Bola definovaná minimálna likvidná rezerva 1,5 mld. Eur. Táto pozostáva z vysoko likvidných dlhopisov akceptovaných ECB, ktoré môže skupina použiť ako zábezpeku pri neočakávaných situáciách. S rezervou možno manipulovať len v prípade vyhlásenia likvidnej krízy.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Analýza splatnosti

Nasledujúca tabuľka uvádza zostávajúcu zmluvnú splatnosť nederivátových finančných záväzkov banky. Tabuľka bola zostavená na báze nediskontovaných hotovostných tokov finančných záväzkov.

k 31. decembru 2013	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	nad 5 rokov	Spolu
tis. Eur						
Závazky voči finančným inštitúciám	170 566	65 835	8 479	65 673	14 511	325 063
Závazky voči klientom	6 318 312	770 702	1 699 905	315 905	-	9 104 823
Emitované dlhové cenné papiere	6 326	44 868	101 762	388 506	126 911	668 373
Podriadený dlh	-	-	41	132 837	60 106	192 984
Spolu	6 495 204	881 406	1 810 186	902 920	201 528	10 291 243

k 31. decembru 2012	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	nad 5 rokov	Spolu
tis. Eur						
Závazky voči finančným inštitúciám	184 307	23 018	6 223	950 534	1 315	1 165 398
Závazky voči klientom	4 903 738	849 589	1 937 547	751 148	-	8 442 022
Emitované dlhové cenné papiere	10 283	2 097	72 149	434 854	60 207	579 589
Podriadený dlh	-	-	81 306	111 752	81 267	274 325
Spolu	5 098 328	874 704	2 097 225	2 248 288	142 789	10 461 334

38. OPERAČNÉ RIZIKO

Operačné riziko je riziko straty (priamej alebo nepriamej) vyplývajúce z neprimeraných alebo chybných interných procesov, systémov, personálu alebo z externých udalostí, v dôsledku ktorých vzniká strata (alebo potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na skupinu. Táto definícia zahŕňa právne riziko, zároveň však vylučuje riziko stratégie a riziko reputácie. Operačné riziko vyplýva zo všetkých prevádzkových a obchodných činností skupiny.

Všetky organizačné zložky skupiny sú primárne zodpovedné za každodenné riadenie operačného rizika. Odbor strategického riadenia rizika vykonáva činnosti v globále a zodpovedá za metodológiu, koordináciu a harmonizáciu.

Rozhodovanie v oblasti operačného rizika je pokryté výborom ORCO (Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance), ktorého členmi sú členovia predstavenstva a senior manažéri. Výbor ORCO má najvyššiu právomoc robiť rozhodnutia týkajúce sa rizikovej angažovanosti v rámci operačného rizika.

Hlavné ciele riadenia operačného rizika:

- definovať celoskupinový rámec riadenia prevádzkového rizika a transformovať ho na interné predpisy,
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika,
- vytvoriť model na kvantifikáciu profilu angažovanosti voči rizikám a na kalkuláciu ekonomického a regulačného kapitálu,
- zamedziť alebo minimalizovať straty vyplývajúce z operačného rizika prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia,
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika,
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu (kvartálne podávať hlásenia o udalostiach prevádzkového rizika predstavenstvu, vyššiemu vedeniu a regionálnym riaditeľom).

Riadenie operačných rizík sa realizuje v rámci týchto hlavných činností:

- prijatia a zmiernenia rizík – činnosti s globálnym rozsahom pôsobnosti, ktoré zabezpečuje výbor ORCO (Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance, angl. „Operational Risk and Compliance Committee“), inak za ne zodpovedá vyššie vedenie,
- systému vnútornej kontroly – všetci vedúci oddelení zodpovedajú za účinnosť a kvalitu systému kontroly príslušného oddelenia,
- poistenia, aby sa minimalizovali straty v dôsledku operačného rizika,
- outsourcingu (externé dodávky) – príslušné oddelenia zodpovedá za riadenie operačného rizika vyplývajúceho z outsourcingu,
- compliance & fraud management vrátane ochrany pred legalizáciou príjmov z nezákonnej činnosti,
- posúdenia rizika nových produktov, činností, procesov a systémov pred uvedením na trh alebo pred začatím ich poskytovania.

Skupina posudzuje svoju angažovanosť voči operačnému riziku použitím prístupu rozloženia straty (LDA). Pri modelovaní rozloženia sa používa interná databáza údajov, externé údaje, analýza pomocou scenárov, mapovanie rizík a hlavné ukazovatele rizika (zaznamenávajú najdôležitejšie faktory operačného rizika), faktory zohľadňujúce podnikateľské prostredie a systémy vnútornej kontroly.

Pri tomto prístupe sa modeluje rozloženie pravdepodobnosti výskytu a výška straty, čo sa ďalej prekombinuje do zložitého rozloženia ročných strát. Z tohto rozloženia sa môžu vypočítať predpokladané a nepredpokladané straty. V súlade so štandardom Basel II interval spoľahlivosti nepredpokladaných strát je 99,9 % a doba držania je jeden rok.

Na meranie a alokáciu kapitálu sa v rámci AMA (Advanced Measurement Approach - prístup pokročilého merania) používa prístup LDA (Loss Distribution Approach – prístup rozdelenia straty). Povolenie na využívanie AMA udelila NBS s účinnosťou od 1. júla 2009. V poslednom štvrtroku 2011 sa oficiálne schválilo zahrnutie poistenia ako jedného zo zmierňujúcich faktorov, čo viedlo k zníženiu kapitálovej požiadavky na operačné riziko o približne 10 %.

Od roku 2005 je skupina zahrnutá do komplexného celoskupinového programu poistenia. V rámci tohto programu, je poistená väčšina operačných rizík – poškodenie majetku, interný a externý podvod, zlyhania informačných technológií, zákonné poistenie – sú pokryté pre skupinu a tiež jej dcérske spoločnosti.

39. RIADENIE KAPITÁLU

Hlavný regulačný orgán skupiny NBS stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky. Skupina sleduje výšku regulátorného a ekonomického kapitálu (ICAAP).

Regulačný kapitál

Orgánmi dohľadu pre skupinu sú Národná banka slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia je banka povinná udržiavať primeranosť vlastných zdrojov na minimálnej úrovni 11% na konsolidovanej aj individuálnej úrovni Slovenskej sporiteľne. Táto minimálna úroveň primeranosti vlastných zdrojov platí pre skupinu od 31. decembra 2012. Skupina splnila k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 podmienky kapitálovej primeranosti. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a 12,5-násobku celkovej sumy požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných na základe príslušných ustanovení zákona o bankách a súvisiacich vykonávacích predpisov.

Skupina vypočítava požiadavky na úverové riziko na základe prístupu IRB podľa Basel II, pre trhové riziko jej obchodných portfólií používa interné modely VAR a prístup AMA pre operačné riziko.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Regulatórny kapitál skupiny sa rozdeľuje do 2 vrstiev (tiers):

- Tier 1 – kapitál, ktorý zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk, rezervu na kurzové rozdiely po odpočítaní goodwillu a nehmotného majetku, rezervy AFS (iba negatívne preценenie) a iných regulačných úprav týkajúcich sa položiek vlastného imania, ktoré sa však posudzujú rozdielne z hľadiska kapitálovej primeranosti,
- Tier 2 – kapitál, ktorý zahŕňa kvalifikované podriadené záväzky a časť oceňovacích rozdielov týkajúcich sa nerealizovaných kapitálových výnosov z akciových nástrojov na predaj.

Pri jednotlivých zložkách kapitálovej základne skupiny sa uplatňujú rôzne limity. Suma klasifikovaného kapitálu Tier 2 nesmie prevýšiť sumu kapitálu Tier 1 a suma kvalifikovaných termínovaných podriadených úverov nesmie prevýšiť 50 % kapitálu Tier 1. Ostatné odpočítateľné položky kapitálu zahŕňajú účtovnú hodnotu podielov vo finančných inštitúciách, ktoré prevyšujú 10-percentný podiel na základnom imaní.

Politikou skupiny je zachovať silnú kapitálovú základňu, aby si udržala investora, veriteľa a dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila ďalší rozvoj svojich činností. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu skupiny.

Vlastné zdroje skupiny k 31. decembru 2013 a 2012 boli v nasledovnej štruktúre:

tis. Eur	2013	2012
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	739 122	662 364
Menšinový podiel	3 215	2 766
Mínus nehmotný majetok	(97 233)	(103 548)
Iné regulačné úpravy	(1 741)	(15 458)
Spolu	974 262	877 023
Kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje)		
Kladné oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	34 796	34 053
IRB prebytok	10 308	7 357
Kvalifikované podriadené záväzky	163 730	169 350
Spolu	208 834	210 760
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	(678)	(678)
Spolu vlastné zdroje	1 182 418	1 087 105

ICAAP

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment) je proces, v rámci ktorého je potrebné všetky dôležité riziká, ktorým skupina čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Definuje sa limit maximálneho rizika a dolná hraničná úroveň, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých je možné vyhnúť sa situáciám, kedy riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

ICAAP skupiny je definovaný skupinovým rámcom ICAAP. Kľúčovým termínom v kontexte ICAAP je koncept ekonomického kapitálu. Ide o meradlo rizika, ktoré zachytáva neočakávané straty. Ako protiklad k očakávanej strate, ktorá predstavuje očakávanú váženú priemernú stratu na základe pravdepodobnosti v rámci portfólia alebo podniku, a ktorá sa považuje za súčasť podnikania, a ktorá sa obvyčajne kryje rezervami alebo príjmami, neočakávaná strata popisuje nestálosť skutočných strát okolo tohto očakávaného priemeru. Obvyčajne sa predpokladá veľmi vysoký interval spoľahlivosti, aby bolo možné kryť aj veľmi závažnú stratu (s výnimkou tých najkatastrofálnejších, pre ktoré nie je možné vyčleniť kapitál). V skupine je interval spoľahlivosti nastavený na 99,9% a obdobie držania je jeden rok.

Cieľom ICAAP je:

- zapracovať riadenie rizika v rámci rôznych druhov rizík do jednotného procesu na vysokej úrovni
- vypracovať vzťah medzi rizikom a vnútorným kapitálom
- neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika

ICAAP je proces, ktorý v rámci skupiny pozostáva z nasledujúcich krokov:

- Hodnotenie závažnosti rizika
 - identifikácia najdôležitejších typov rizika, ktorým by sa mala venovať najvyššia pozornosť a ktoré budú zapracované do výpočtu ekonomického kapitálu
- Výpočet rizikovej kapacity
 - výpočet rizika pre každé, jednotlivé, závažné riziko
 - zoskupenie jednotlivých rizík do jednej sumy ekonomického kapitálu
 - výpočet vnútorného kapitálu (potenciál krytia)
 - vzťah medzi ekonomickým a vnútorným kapitálom
- Stresové testovanie
 - overovanie hodnôt ekonomického kapitálu prostredníctvom prísnych ale prijateľných stresových scenárov
- Spravovanie kapitálu
 - riadenie súladu medzi ekonomickým a vnútorným kapitálom, vrátane prognóz

Skupina využíva dokument Risk Appetite Statement, ktorý obsahuje súbor ukazovateľov definujúcich ciele rizikový profil skupiny. Dokument schválený predstavenstvom zohráva kľúčovú úlohu pri príprave strategických obchodných plánov a rozpočtov.

Skupina využíva aj komplexné stresové testovanie, v rámci ktorého sa posudzujú dva komplexné scenáre pokrývajúce všetky významné riziká. Na tento účel je zriadený výbor RAST (Výbor pre mieru akceptácie rizika a stresové testovanie, angl. Risk Appetite and Stress Testing Committee).

Počas roka 2012 bolo do ICAAP kalkulácie zahrnuté kreditné riziko verejných inštitúcií. Toto riziko je vyhodnocované na základe IRB metodológie, avšak nie je zahrnuté v pilieri I, nakoľko vážené riziko verejných inštitúcií je 0%.

Obchodné a strategické riziká sú zahrnuté v rámci ICAAP. Tieto riziká sú vytvárané na základe odchýlok reálneho hrubého príjmu a plánovaného príjmu.

O procese ICAAP sa posielajú pravidelné (štvrtročné) správy predstavenstvu. V súčasnosti je úverové, operačné, trhové riziko obchodných a kapitálových kníh a obchodné a strategické riziká, zahrnuté do kapitálového krytia. Kapitálová rezerva založená na výsledkoch stresových testov sa odpočítava z dostupného interného kapitálu s cieľom zohľadniť riziká, ktoré nie sú priamo kryté kapitálovými požiadavkami.

40. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A FINANČNÉ DERIVÁTY

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaučítované v rámci súvahy, a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ sa neuvádza inak, údaje uvedené v ďalšej časti predstavujú nominálne hodnoty podsúvahových operácií.

(a) Záväzky zo záruk a akreditívov

Skupinové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči príjemcovi (tretej osobe). Skupinové záruky predstavujú neodvolateľný záväzok skupiny uhradiť sumu uvedenú na skupinovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Akreditív predstavuje písomný záväzok skupiny konajúcej podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. Skupina sa pri spravovaní akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o ne požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že skupina vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok skupiny v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené prevedením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubami úverov predstavuje pre skupinu potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

Nasledujúca tabuľka obsahuje podsúvahové pohľadávky a záväzky týkajúce sa úverov, záruk, akreditívov, ako aj treasury rámcov a záruk:

tis. Eur	2013	2012
Poskytnuté záruky	334 666	208 602
Záruky z akreditívov	2 559	320
Úverové prísluby a nečerpané úvery	845 635	862 840
Spolu	1 182 860	1 071 762

(b) Deriváty

Skupina dodržiava prísne kontrolné limity pri čistých otvorených derivátových pozíciách, t. j. pri rozdieloch medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, podľa hodnoty aj splatnosti. Výška, ktorá predstavuje úverové riziko, je vždy obmedzená na súčasnú reálnu hodnotu nástrojov, ktorých precenenie je pre skupinu výhodné (t.j. aktíva), čo je vo vzťahu k derivátom len malý zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie objemu nesplácaného nástroja. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko pri týchto nástrojoch nie je obvykle zabezpečené zábezpekou alebo iným zabezpečením s výnimkou obchodovania s klientmi, keď skupina vo väčšine prípadov požaduje poskytnutie „zabezpečovacieho vkladu“.

Deriváty v nominálnej a reálnej hodnote

tis. Eur	2013			
	Pohľadávky		Záväzky	
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
Zabezpečenie	16 597	5 119	91 224	18 159
Zabezpečenie celkom	16 597	5 119	91 224	18 159
Deriváty na obchodovanie				
Menové forwardy	67 276	2 353	65 313	2 277
Opčné kontrakty	329 437	6 255	335 349	8 306
Úrokové swapy (IRS)	503 779	24 099	393 505	22 829
Menovo-úrokové swapy (CIRS)	171 204	15 841	170 218	15 817
Menové swapy	174 473	2 159	256 195	2 166
Kreditné deriváty	-	-	50 000	595
Deriváty na obchodovanie celkom	1 246 167	50 708	1 270 580	51 991
Spolu	1 262 764	55 827	1 361 803	70 150

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
 pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
 v znení prijatom Európskou úniou
 za rok končiaci sa 31. decembra 2013

tis. Eur	2012			
	Pohľadávky		Závazky	
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota	Nominálna hodnota	Reálna hodnota
Zabezpečenie	16 597	6 643	91 224	24 109
Zabezpečenie celkom	16 597	6 643	91 224	24 109
Deriváty na obchodovanie				
Menové forwardy	109 949	1 778	109 857	1 707
Opčné kontrakty	235 386	1 908	244 322	4 084
Úrokové swapy (IRS)	526 845	58 225	507 069	58 533
Menovo-úrokové swapy (CIRS)	170 000	1 377	170 000	1 351
Menové swapy	149 496	3 955	102 708	3 472
Kreditné deriváty		-	50 000	1 660
Deriváty na obchodovanie celkom	1 191 676	67 243	1 183 956	70 807
Spolu	1 208 273	73 886	1 275 180	94 916

Všetky derivátové transakcie počas roka 2013 a 2012 sa uskutočnili na mimoburzových trhoch (OTC).

(c) Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Závazky zabezpečené majetkom skupiny:

tis. Eur	2013	2012
Závazky voči finančným inštitúciám		
repo obchody s ECB	-	900 000
ostatné	27 283	30 351
Spolu	27 283	930 351

Záložné právo súvisiace s hore uvedenými záväzkami zahŕňalo nasledujúce aktíva vykázané v súvahe:

tis. Eur	2013	2012
Cenné papiere k dispozícii na predaj		
Repo obchody s ECB	-	-
Ostatné		
Cenné papiere držané do splatnosti		
Repo obchody s Európskou centrálnou bankou	-	922 525
Iné	26 687	25 183
Spolu	26 687	947 708

V roku 2012 skupina založila v prospech ECB vládne a firemné dlhopisy. K 31. Decembru 2012 banka vyčerpala cez túto úverovú linku 900 mil. Eur. V prvom štvrtroku 2013 banka splatila túto úverovú linku v plnej hodnote.

41. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

(a) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných obstarávacích cenách

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou.

tis. Eur	Účtovná hodnota 2013	Odhadovaná reálna hodnota 2013	Účtovná hodnota 2012	Odhadovaná reálna hodnota 2012
Finančné aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	80 132	80 247	289 938	290 476
Úvery poskytnuté klientom	7 160 921	6 940 426	6 714 023	6 888 224
Cenné papiere držané do splatnosti	2 765 153	3 031 387	2 443 095	2 706 608
Finančné záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	324 358	326 308	1 148 279	1 149 503
Záväzky voči klientom a z emisie dlhových cenných papierov	9 714 794	9 698 678	8 949 296	8 744 090

Úvery a vklady vo finančných inštitúciách

Reálna hodnota zostatkov na bežných účtoch sa približuje k ich účtovnej hodnote, pretože termínované vklady skupiny sa vo všeobecnosti menia v relatívne krátkych obdobiach.

Úvery poskytnuté klientom

Úvery sa uvádzajú bez špecifických a ostatných opravných položiek na znehodnotenie. Reálna hodnota predstavuje odhad konečnej reálnej hodnoty úverov a preddavkov klientom vypracovaný vedením banky. Úverové riziko každého nástroja sa zohľadňuje tak, že výnosová krivka, ktorá sa používa na diskontovanie tohto nástroja, sa zvyšuje o hodnotu príslušnej marže úverového rizika.

Cenné papiere držané do splatnosti

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola vypočítaná na rovnakom princípe, aký sa použil na ocenenie cenných papierov na predaj a obchodovanie, t. j. ako reálna hodnota cenných papierov zaúčtovaná cez výkaz ziskov a strát, ako sa uvádza v pozn. 2(v).

Vklady a pôžičky

Odhadovaná reálna hodnota vkladov s neurčenou splatnosťou predstavuje sumu splatnú na požiadanie. Dopyt sa modeluje podľa všeobecne akceptovaných predpokladov v rámci skupiny Erste Bank. Odhadovaná reálna hodnota pevne úročených vkladov a ostatných pôžičiek bez kótovanej trhovej ceny vychádza z diskontovaných peňažných tokov na základe úrokových sadzieb nových úverov s podobnou zostatkovou dobou splatnosti.

(b) Stanovenie reálnej hodnoty ostatných finančných aktív a finančných záväzkov

Reálne hodnoty sa kontrolujú v rámci systému, ktorého úlohou je zabezpečiť, že ich určuje alebo oceňuje subjekt, ktorý je nezávislý od tohto, kto nesie riziko. Za týmto účelom konečnú zodpovednosť za určenie reálnej hodnoty má SRM. SRM určuje zásady a postupy cenotvorby, ktorými sa bude riadiť oceňovanie, a zodpovedá za zabezpečenie súladu so všetkými relevantnými zdrojmi oceňovania.

Na určenie reálnych hodnôt v nadväznosti na externú kotáciu alebo preukazné oceňovacie parametre sa používa určenie nezávislej ceny alebo validácia. Na menej likvidných trhoch nemusí byť možné priame pozorovanie cien, za ktoré sa obchoduje. Za takýchto okolností sa SRM obráti na Erste Group Bank, aby schválila reálnu hodnotu finančného nástroja. Väčšia váha sa kladie na

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

informácie, ktoré sa považujú za relevantnejšie a spoľahlivejšie. V tejto súvislosti sa posudzujú okrem iného aj tieto faktory:

- miera, v ktorej možno očakávať, že ceny budú predstavovať skutočne obchodované alebo obchodovateľné ceny,
- stupeň podobnosti finančných nástrojov,
- miera konzistentnosti medzi rozličnými zdrojmi,
- proces, ktorý uplatnil poskytovateľ ceny na odvodenie údajov,
- čas, ktorý uplynul od dátumu, ktorého sa trhové údaje týkajú, do dátumu súvahy,
- spôsob získavania zdrojových informácií.

Výsledky nezávislého oceňovacieho postupu Erste Group Bank sa nahlasujú SRM.

Najlepším ukazovateľom reálnej hodnoty je cena, ktorú možno získať na aktívnom trhu. Ak sa dajú získať údaje o cenách na aktívnom trhu, používajú sa. Na určenie reálnej hodnoty sa používajú hlavne externé zdroje informácií (napríklad ceny na burzách alebo cenové ponuky brokerov). Ak nie sú k dispozícii trhové ceny, reálna hodnota sa odvodí pomocou oceňovacích modelov, ktoré vychádzajú zo zistiteľných vstupných údajov. V niektorých prípadoch nie je možné získať ceny z burzy ani použiť oceňovací model založený na zistiteľných vstupných údajoch. V takýchto prípadoch sa vstupné údaje odhadnú na základe podobných rizikových faktorov.

Erste Group Bank používa na oceňovanie iba bežné, trhom overené modely. Pre lineárne deriváty (napr. úrokové swapy, krížové menové swapy, devízové forwardy, FRA) sa trhové hodnoty vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov. Mimoburzové obchody so štandardnými opciami (kapitálové, menové a úrokové opcie) sa oceňujú s použitím oceňovacích modelov generácie Black Scholes, zložené úrokové deriváty sa oceňujú s použitím modelov Hull White a BGM.

Používajú sa len tie modely, ktoré prešli interným schvaľovacím procesom a pri ktorých je zabezpečené nezávislé určenie vstupných dát (napr. úrokových sadzieb a volatility). Modely sa používajú iba vtedy, keď je zabezpečený interný schvaľovací proces a nezávislé stanovenie vstupov (napr. úrokových sadzieb a volatility).

Skupina používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu cenu;

Úroveň 3: techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nižšie uvedená tabuľka približuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov (okrem derivátov v bankovej knihe) oceňovaných reálnou hodnotou:

31. december 2013				
tis. Eur	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Cenné papiere k dispozícii na predaj	619 046	187 947	34 444	841 437
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 791	6 629	13 752	31 171
Derivátové finančné aktíva	-	50 708	-	50 708
Aktíva spolu	629 836	245 284	48 196	923 317
Derivátové finančné záväzky	-	(51 991)	-	(51 991)
Záväzky spolu	-	(51 991)	-	(51 991)

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

31. december 2012 tis. Eur	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Cenné papiere k dispozícii na predaj	304 807	1 010 369	34 011	1 349 188
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	11 237	6 552	13 085	30 875
Derivátové finančné aktíva	-	67 243	-	67 243
Aktíva spolu	316 045	1 084 164	47 096	1 447 306
Derivátové finančné záväzky	-	(70 807)	-	(70 807)
Záväzky spolu	-	(70 807)	-	(70 807)

Nižšie uvedená tabuľka približuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných amortizovanou hodnotou

31. december 2013 tis. EUR	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Úvery a pohľadávky	-	-	6 717 672	6 717 672
Investície držané do splatnosti	1 722 853	1 308 534	-	3 031 387
Aktíva spolu	1 722 853	1 308 534	6 717 672	9 749 059
Vklady	-	-	(9 154 512)	(9 154 512)
Vydané cenné papiere	-	(723 676)	-	(723 676)
Záväzky spolu	-	(723 676)	(9 154 512)	(9 878 188)

Objem produktov, ktorých reálne hodnoty sa určujú s použitím oceňovacích modelov na báze vstupov nepozorovateľných na trhu, je vo veľkej časti daný trendom na trhu v segmente štruktúrovaných úverov (CLN). Pokles obchodovania s týmito nástrojmi viedol k zníženiu objemu pozorovateľných transakcií na trhu a tým pádom aj k zaradeniu viacerých nástrojov do tejto kategórie.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov, pre ktoré sa oceňovacie modely zakladajú na vstupoch nepozorovateľných na trhu:

tis. Eur	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	Derivátové finančné aktíva	Derivátové finančné záväzky
Trhová hodnota k 31. decembru 2012	33 661	13 077	-	-
Akumulovaný kupón	350	8	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2012	34 011	13 085	-	-
Celkové zisky alebo straty				
Vo výkaze ziskov a strát	964	(1 070)	-	-
V iných komplexných ziskoch a stratách	436	-	-	-
Emisie	-	1 800	-	-
Splatenia	(967)	(63)	-	-
Prevody do úrovne 3	-	-	-	-
Trhová hodnota k 31. decembru 2013	34 095	13 743	-	-
Akumulovaný kupón	350	8	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2013	34 444	13 752	-	-
Celkové zisky/straty za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/záväzky držané ku koncu vykazovaného obdobia	964	(1 070)	-	-

Neboli zistené žiadne významné prevody medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 hierarchie skutočnej hodnoty.

42. FINANČNÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY, KTORÉ SÚ PREDMETOM ZAPOČÍTANIA A POTENCIÁLNYCH DOHÔD O ZAPOČÍTANÍ

Aktíva	Vykázané finančné aktíva, brutto	Finančné záväzky započítané s finančnými aktívami	Finančné aktíva vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepeňažný finančný kolaterál	
Deriváty	50 708	-	50 708	-	-	-	50 708
Repo obchody	-	-	-	-	-	-	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	50 708	-	50 708	-	-	-	50 708

Záväzky	Vykázané finančné aktíva, brutto	Finančné záväzky započítané s finančnými aktívami	Finančné aktíva vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky pre započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepeňažný finančný kolaterál	
Deriváty	51 991	-	51 991	-	-	-	51 991
Repo obchody	27 284	-	27 284	-	-	26 768	516
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	79 275	-	79 275	-	-	26 768	52 507

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

43. KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie majetku, záväzkov a vlastného imania na krátkodobý (splatný do 1 roka) a dlhodobý (splatný po 1 roku) podiel podľa ich zostatkovej zmluvnej splatnosti.

tis. Eur	2013			2012		
	Krátko dobé	Dlho dobé	Spolu	Krátko dobé	Dlho dobé	Spolu
Peniaze a účty v NBS	329 978	-	329 978	377 005	-	377 005
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	67 651	12 471	80 122	289 938	-	289 938
Úvery poskytnuté klientom	1 233 516	6 279 231	7 512 747	1 354 466	5 738 070	7 092 535
Opravné položky na straty z úverov	(6 950)	(344 600)	(351 550)	-	(378 512)	(378 512)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	16 542	65 337	81 879	8 913	89 205	98 118
Cenné papiere k dispozícii na predaj	58 425	800 976	859 401	636 300	722 035	1 358 335
Cenné papiere držané do splatnosti	134 128	2 630 759	2 764 887	139 474	2 303 621	2 443 095
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	24 785	24 785	-	25 141	25 141
Dlhodobý nehmotný majetok	-	97 233	97 233	-	103 548	103 548
Dlhodobý hmotný majetok	-	205 334	205 334	-	226 130	226 130
Investície do nehnuteľností	-	7 711	7 711	-	8 051	8 051
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	5	-	5	12 826	-	12 826
Odložená pohľadávka z dane z príjmov	-	36 582	-	-	58 523	58 523
Ostatné aktíva	24 751	25 181	24 751	26 572	36 033	62 605
Aktíva spolu	1 858 046	9 841 000	11 699 046	2 845 494	8 931 844	11 777 338
Závázky voči finančným inštitúciám	244 817	79 541	324 358	213 465	934 814	1 148 279
Závázky voči klientom	8 780 241	310 319	9 090 560	7 678 844	733 723	8 412 567
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 727	41 264	51 991	8 138	62 669	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	151 599	472 635	624 234	83 513	453 216	536 729
Rezervy na záväzky a iné rezervy	688	23 187	23 875	688	24 180	24 868
Ostatné záväzky	94 061	22 799	116 860	97 661	30 102	127 763
Splatná daň z príjmov	2 612	-	2 612	-	-	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	342	342	-	-	-
Podriadený kapitál	41	173 000	173 041	80 277	170 991	251 268
Vlastné imanie	-	1 291 173	1 291 173	-	1 205 057	1 205 057
Záväzky spolu	9 284 786	2 414 260	11 699 046	8 162 586	3 614 752	11 777 338

44. VYKAZOVANIE SEGMENTOV

Vykazovanie segmentov skupiny vyhovuje požiadavkám IFRS rovnako ako požiadavkám Erste Group kladeným na prezentáciu a oceňovanie.

V záujme jasnejšej prezentácie štruktúry skupiny bolo vykazovanie štruktúry skupiny dané do súladu so štruktúrou skupiny Erste Group a sa delí na nasledujúce segmenty:

- retail,
- firemní klienti,
- nehnuteľnosti,
- riadenie aktív a záväzkov,
- veľkí firemní klienti skupiny,
- kapitálové trhy skupiny,
- ústredie skupiny a
- voľný kapitál.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

**pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013**

Pri vykazovaní segmentov sú dodržiavané pravidlá používané v kontroľingovej správe skupiny, ktorá sa zostavuje mesačne pre holdingovú radu. Táto správa sa odsúhlasuje s balíkom mesačných výkazov a tie isté segmenty, aké sa používajú v kontroľingovej správe skupiny, sa tiež používajú pri external segment vykazovaní pre skupinu Erste.

Retail, firemní klienti, nehnuteľnosti, ALM a ústredie skupiny tvoria hlavné obchodné činnosti SLSP, za ktoré je skupina z pohľadu holdingu primárne zodpovedná.

Pre definíciu segmentov/obchodných línií v skupine používame princíp account manažéra, čo znamená, že každému klientovi je priradený account manažér konkrétnej obchodnej línie/segmentu. Inými slovami, zisk/strata sa priradzuje k account manažérovi a jeden klient môže mať práve jedného account manažéra.

V správe o segmentoch sú miestne plne konsolidované dcérske spoločnosti ako aj ostatné majetkové účasti priradené k segmentom (pozri nižšie uvedené definície).

Retail

Retailový segment tvoria siete pobočiek, kde SLSP predáva produkty hlavne občanom, živnostníkom a klientom zo slobodných profesií. Retail sa delí na 8 regiónov, potom na 76 oblastí a 292 pobočiek (stav k 31. decembru 2013). Navyše, retailový segment tiež obsahuje kapitálový výsledok PSS stavebnej sporiteľne.

Firemní klienti

Segment firemných klientov pozostáva predovšetkým z MSP (malé a stredné podniky), verejného sektoru, Leasingu SLSP a Factoringu SLSP.

Nehnuteľnosti

Segment nehnuteľností pokrýva všetky komerčné a bytové projekty financované SLSP.

Riadenie aktív a pasív („ALM“)

Obchodná línia Riadenie aktív a pasív je zodpovedná za riadenie bilančnej štruktúry (banková kniha) podľa podmienok na trhu, za účelom pokrytia potrieb likvidity skupiny a zabezpečenia vysokej miery využitia kapitálu. ALM tiež pokrýva transformačnú maržu, ktorá je dôsledkom nesúladu v súvahe z časového a tiež menového hľadiska. Transformačné marže ako aj vlastná činnosť ALM (HTM, AFS, FV portfólia na strane aktív a vydané dlhopisy na strane pasív) sú hlavnou časťou tohto segmentu/úseku.

Veľkí firemní klienti skupiny

Segment veľkých firemných klientov („GLC“) skupiny zahŕňa veľkých firemných klientov skupiny pôsobiach na trhoch skupiny Erste Group. Klient GLC je spoločnosť, ktorá má ročný obrat upravený o HDP/hlava vyšší než 175 mil. Eur aspoň na jednom kľúčovom trhu Erste Bank Group.

Kapitálové trhy skupiny

GCM je zodpovedné za obchodovanie s kurzovými a úrokovými produktmi a cennými papiermi pre všetky zákaznícke skupiny a za vývoj trhov orientovaných produktov. Segment trhu skupiny zahŕňa obchodné línie rozdelené do divízií, ako je Treasury trading a Treasury sales (retailové, firemné a inštitucionálne obchody).

Ústredie banky

Segment ústredia skupiny zahŕňa hlavne pozície a položky, ktoré nie je možné priamo priradiť k špecifickému segmentu alebo obchodnej línii. Okrem toho, v tomto segmente sa uvádzajú ostatné nezaradené majetkové účasti, ako je Laned, Derop, Realitná spoločnosť SLSP, Erste Group IT SK, Procurement Services SK a ďalšie účasti.

Voľný kapitál

Voľný kapitál nie je segment, ale rozdiel medzi skutočným kapitálom v našich účtovných knihách a vyčleneným kapitálom. Pod voľným kapitálom uvádzame tiež podriadený dlh prijatý od holdingu.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,

v znení prijatom Európskou úniou

za rok končiaci sa 31. decembra 2013

2013 tis. Eur	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľnosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	308 760	37 207	9 058	69 961	(598)	424 388
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(31 957)	(4 808)	(2 720)	(265)	283	(39 466)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109 581	9 502	599	(1 777)	(11 901)	106 005
Čistý zisk z finančných operácií	2 638	1 041	68	619	988	5 355
Všeobecné administratívne náklady	(198 254)	(19 584)	(1 808)	(2 310)	(17 754)	(239 711)
Ostatné výsledky	(28 928)	(2 234)	(174)	(4 801)	(4 882)	(41 020)
Zisk pred daňou z príjmov	161 840	21 124	5 022	61 427	(33 863)	215 551
Daň z príjmu	(36 568)	(5 082)	(1 155)	(14 128)	8 451	(48 482)
Menšinový podiel	-	-	-	-	(456)	(456)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	125 272	16 042	3 867	47 299	(25 867)	166 612
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 130 698	1 039 214	385 760	83 523	215 955	3 855 150
Priemerný priradený kapitál	262 556	67 821	39 051	81 173	108 838	559 439
Pomer nákladov k výnosom	47,09%	41,01%	18,60%	3,36%	(154,25%)	44,74%
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	47,71%	23,65%	9,90%	58,27%	(23,77%)	29,78%

2013 tis. Eur	GLC	GM	Voľný kapitál	Skupina spolu
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	12 381	5 192	9 627	451 589
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(9 885)	(10)	-	(49 362)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	7 249	4 174	-	117 428
Čistý zisk z finančných operácií	195	7 706	-	13 256
Všeobecné administratívne náklady	(3 737)	(5 653)	-	(249 101)
Ostatné výsledky	(923)	(2 543)	-	(44 486)
Zisk pred daňou z príjmov	5 280	8 866	9 627	239 323
Daň z príjmu	(1 214)	(2 039)	(2 214)	(53 950)
Menšinový podiel	-	-	-	(456)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	4 065	6 827	7 413	184 917
Priemerne rizikovo vážené aktíva	490 228	18 522	-	4 363 900
Priemerný priradený kapitál	49 932	4 856	608 915	1 223 142
Pomer nákladov k výnosom	18,85%	33,11%	0,00%	42,78%
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	8,14%	140,57%	1,22%	15,12%

Pozn.: ROE = rentabilita vlastného kapitálu

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

2012 tis. Eur	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľnosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	301 120	39 544	11 691	76 668	(6 809)	422 215
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(36 611)	(12 048)	(8 791)	-	(20)	(57 470)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	108 682	8 925	561	(1 803)	(6 327)	110 039
Čistý zisk z finančných operácií	3 309	654	27	(1 016)	(143)	2 831
Všeobecné administratívne náklady	(190 066)	(18 259)	(1 664)	(2 400)	(26 124)	(238 512)
Ostatné výsledky	(14 494)	(2 057)	(3 998)	(4 389)	(15 710)	(40 647)
Zisk pred daňou z príjmov	171 940	16 759	(2 174)	67 061	(55 132)	198 455
Daň z príjmu	(32 139)	(3 352)	413	(12 742)	6 568	(41 252)
Menšinový podiel	-	-	-	-	(255)	(255)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	139 801	13 407	(1 761)	54 320	(48 819)	156 948
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 379 535	1 132 133	327 419	106 203	202 814	4 148 105
Priemerný priradený majetok	295 012	117 607	33 201	68 622	61 574	576 017
Pomer nákladov k výnosom	46,01%	37,17%	13,55%	3,25%	(196,74%)	44,39%
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	47,39%	11,40%	(5,30%)	79,16%	(79,28%)	27,25%

2012 tis. Eur	GLC	GM	Voľný kapitál	Skupina spolu
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	10 709	7 335	10 210	450 469
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	2 931	-	-	(54 539)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4 271	3 780	-	118 090
Čistý zisk z finančných operácií	226	13 010	-	16 067
Všeobecné administratívne náklady	(2 689)	(5 965)	-	(246 187)
Ostatné výsledky	(670)	(4 325)	-	(46 622)
Zisk pred daňou z príjmov	14 778	13 835	10 210	237 278
Daň z príjmu	(2 808)	(2 629)	(1 940)	(48 628)
Menšinový podiel	-	-	-	(255)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	11 971	11 206	8 270	188 395
Priemerne rizikovo vážené aktíva	710 896	77 317	-	4 936 317
Priemerný priradený majetok	71 860	14 898	449 665	1 112 440
Pomer nákladov k výnosom	17,68%	24,72%	-	42,28%
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov ⁽¹⁾	16,66%	75,22%	1,84%	16,94%

Pozn.: ROE = rentabilita vlastného kapitálu

45. AKTÍVA V SPRÁVE

Skupina poskytuje tretím stranám služby úschovy, správcu, riadenia investícií a poradenské služby, čo znamená, že rozhoduje o rozdeľovaní, nákupe a predaji v súvislosti so širokou škálou finančných nástrojov. Majetok, ktorý je držaný skupinou ako zmocnencom, sa v týchto finančných výkazoch nevykazuje.

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 skupina spravovala aktíva vo výške 642 mil. Eur a 533 mil. Eur, ktoré pozostávali z cenných papierov od klientov odovzdaných do úschovy s cieľom spracovať ich vrátane aktív spravovaných spoločnosťou Asset Management Slovenskej sporiteľne, 100-percentnou dcérskou spoločnosťou skupiny pred rokom 2009.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke****prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,****v znení prijatom Európskou úniou****za rok končiaci sa 31. decembra 2013****46. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI****(a) Spriaznené osoby**

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Skupinu kontroluje Erste Group Bank, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach skupiny. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske a pridružené spoločnosti skupiny, ako aj ostatných členov skupiny Erste Group Bank.

V rámci bežnej činnosti vstupuje skupina do viacerých skupinových transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady.

(b) Transakcie so skupinou Erste Group Bank

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky v materskej banke a spoločnostiach, v ktorých má Erste Group Bank kontrolný podiel:

tis. Eur	2013		2012	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	15 643	14 622	225 479	58 509
Úvery poskytnuté klientom	-	43 586	-	54 817
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 517	703	29 149	960
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-	-	-
Ostatné aktíva	5 135	1 232	7 063	1 991
Spolu	26 296	60 142	261 691	116 277
Záväzky				
Vklady finančných inštitúcií	77 482	2 738	30 375	1 776
Vklady klientov	-	6 049	-	4 784
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	65 371	1 408
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	36 192	15 691	-	-
Precenenie portfólia na predaj	-	-	-	-
Ostatné záväzky	637	999	429	554
Podriadený dlh	100 041	-	180 181	-
Spolu	214 352	25 477	276 356	8 522

Skupina prijala záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna a.s. s maximálnou hodnotou 100 mil. Eur (2012: 100 mil. Eur) pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti Slovenské elektrárne a.s.. Na základe zmluvy Česká spořitelna a.s. založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou s nominálnou hodnotou 100 mil. Eur (2012: 100 mil. Eur). Spoločnosť prijala ďalšiu záruku od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna a.s. s maximálnou hodnotou 18,6 mil. Eur, ktorá pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s.r.o.

V roku 2013 skupina prijala bankovú záruku, ktorú poskytla jej materská banka vo výške 38,5 mil. Eur, ktorá pokrýva náklady na dcérske spoločnosti a ostatných členov skupiny (2012: 141 mil. Eur).

Angažovanosť voči korporátnym klientom pokrytá bankovou zárukou od materskej spoločnosti (okrem angažovanosti voči spoločnostiam ERSTE Group) dosiahla hodnotu 62 mil. Eur (2012: 62 mil. Eur).

Skupina uzatvorila jednu úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 100 mil. Eur vo forme podriadeného dlhu (2012: 180 mil. Eur), pozri pozn. 30.

Slovenská sporiteľňa, a.s.**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke**

prípravenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo,
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci sa 31. decembra 2013

Výnosy a náklady od materskej spoločnosti a jej dcérskych spoločností zahŕňajú:

tis. Eur	2013		2012	
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	610	1 849	9 076	5 241
Nákladové úroky	(2 149)	(242)	(3 690)	(455)
Netto poplatky a provízie	108	3 427	69	2 631
Výsledok z finančných operácií, netto	4 492	14 071	6 767	(1 268)
Všeobecné administratívne náklady	(628)	(7 660)	(892)	(8 999)
Ostatné prevádzkové výsledky	285	1 476	135	2 345
Spolu	2 718	11 251	11 465	(505)

(c) Transakcie s pridruženými spoločnosťami skupiny, okrem tých, ktoré kontroluje Erste Group Bank

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky v pridružených spoločnostiach:

tis. Eur	2013	2012
Aktíva		
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-
Spolu	-	-
Záväzky		
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	31 163	2 286
Spolu	31 163	2 286

Výnosy a náklady od pridružených spoločností zahŕňajú:

tis. Eur	2013	2012
Výnosové úroky	-	-
Nákladové úroky	(21)	(22)
Všeobecné administratívne náklady	-	-
Spolu	(21)	(22)

V roku 2013 obdržala skupina od pridružených spoločností dividendy vo výške 2,9 mil. Eur (2012: 3,0 mil. Eur).

K 31. decembru 2013 vlastnila skupina podiel v realitnom správcovskej spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne "Sporo realitný fond SPF Y" v sume 11,1 mil. Eur (poznámka 17).

(d) Transakcie s členmi kľúčového vedenia.

Odmeny vyplatené členom predstavenstva a dozornej rady v roku 2013 predstavovali krátkodobé zamestnanecké požitky vo výške 1,8 mil. Eur (2012: 2,5 mil. Eur). Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CDR direktívou ako bola prijatá do národnej legislatívy.

47. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Od 31. decembra 2013 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.